

**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua**  
**Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa**  
**Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas**



**Seminario de Graduación**  
**Para Optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas**

**Tema:**

Sistemas Contables en las Empresas Agropecuarias de los  
Departamentos de Matagalpa y Jinotega en el 2015.

**Sub –Tema:**

Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Omar  
Torrijos R.L” de ciudad Darío, Departamento de Matagalpa en el I  
Semestre del año 2015

**Autor:**

Br. José Esteban García Valdivia

**Tutora:**

Msc. Maritza Ivette Reyes Castro.

**Febrero, 2016**

**Tema:**

Sistema Contable en las Empresas de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega en el 2015.

**Sub-Tema:**

Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R.L” de Ciudad Darío, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

# ÍNDICE

## Contenido

<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>I</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>II</b>
<b>VALORACION DEL DOCENTE.....</b>	<b>¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>IV</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>II. JUSTIFICACIÓN .....</b>	<b>3</b>
<b>III. OBJETIVOS.....</b>	<b>4</b>
<b>IV. DESARROLLO .....</b>	<b>5</b>
<b>1. SISTEMAS CONTABLES.....</b>	<b>5</b>
<b>1.1. Contabilidad.....</b>	<b>5</b>
1.1.1. Concepto.....	5
1.1.2. Importancia .....	5
1.1.3. Tipos de Contabilidad .....	6
1.1.3.1. Contabilidad Financiera .....	6
1.1.3.2. Contabilidad Gubernamental .....	7
1.1.3.3. Contabilidad de Costos.....	7
1.1.3.4. Contabilidad Comercial.....	8
1.1.3.5. Contabilidad Administrativa .....	8
1.1.3.6. Contabilidad Fiscal .....	9
1.1.3.7. Contabilidad Agropecuaria .....	9
1.1.4. Clasificación de los Documentos Contables .....	10
1.1.4.1. Documentos Primarios .....	10
1.1.4.2. Documentos Secundarios.....	10
1.1.5. Sistema de Registro de Mercancía .....	11
1.1.5.1. Sistema Analítico o Pormenorizado.....	11
1.1.5.2. Sistema Perpetuo .....	12
1.1.6. Usuarios:.....	12
1.1.6.1. Usuarios Internos.....	13
1.1.6.2. Usuarios Externos .....	13
<b>1.2. Estructura de un Sistema Contable .....</b>	<b>15</b>
1.2.1. Concepto.....	15
1.2.2. Importancia .....	15
1.2.3. Características .....	16
1.2.4. Tipos de Sistemas Contables .....	17
1.2.4.1. Procedimiento Manual .....	17

1.2.4.2. Procedimiento Electrónico .....	17
1.2.5. Marco de Referencia.....	18
1.2.5.1. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).....	18
1.2.5.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) .....	19
1.2.5.3. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).....	19
1.2.5.4. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) .....	20
1.2.6. Libros Contables .....	21
1.2.6.1. Concepto .....	21
1.2.6.2. Importancia .....	22
1.2.6.3. Tipos de Libros Contables .....	23
1.2.6.3.1.Libro Diario .....	23
1.2.6.3.2.Libro Mayor.....	23
1.2.7. Estados Financieros .....	24
1.2.7.1. Definición.....	24
1.2.7.2. Objetivos.....	24
1.2.7.3. Importancia.....	25
1.2.7.4. Tipos de Estados Financieros.....	25
1.2.7.4.1.Balance General .....	25
1.2.7.4.2.Estado de Resultado .....	26
1.2.7.4.3.Estado de Flujo de Efectivo .....	26
1.2.7.4.4.Estado de Cambio de Patrimonio Neto.....	27
1.2.7.4.5.Estado de Costo de Producción .....	28
1.2.8. Base de Registro .....	28
1.2.8.1. Base Efectivo.....	28
1.2.8.2. Base Devengado .....	29
<b>1.3. Elementos del Sistema Contable .....</b>	<b>29</b>
1.3.1. Catálogo de Cuentas .....	29
1.3.1.1. Concepto .....	29
1.3.2. Guía Contabilizadora .....	30
1.3.2.1. Concepto .....	30
1.3.3. Manual de Organización y Funciones.....	31
1.3.3.1. Concepto .....	31
1.3.3.2. Funcionamiento .....	33
1.3.4. Manual de Procedimientos.....	34
1.3.4.1. Concepto .....	34
1.3.4.2. Funcionamiento .....	35
1.3.5. Manual de Control Interno.....	36
1.3.5.1. Concepto .....	36
1.3.5.2. Funcionamiento .....	36

<b>1.4. Procedimientos Contables .....</b>	<b>37</b>
1.4.1. Concepto.....	37
1.4.2. Cuentas.....	38
1.4.2.1. Activo .....	38
1.4.2.2. Pasivo .....	39
1.4.2.3. Capital .....	40
1.4.3. Ingresos .....	40
1.4.4. Egresos.....	41
<b>1.5. Proceso productivo.....</b>	<b>41</b>
<b>1.6. Costo de Producción .....</b>	<b>42</b>
1.6.1. Definición .....	42
1.6.2. Elementos .....	43
<b>2. EMPRESAS AGROPECUARIAS.....</b>	<b>45</b>
<b>2.1. Empresa .....</b>	<b>45</b>
2.1.1. Concepto.....	45
2.1.2. Clasificación de las Empresas .....	45
2.1.3. Funciones de la Empresa .....	47
<b>2.2. Organigrama .....</b>	<b>47</b>
<b>2.3. Misión .....</b>	<b>48</b>
<b>2.4. Visión.....</b>	<b>48</b>
<b>2.5. Régimen Fiscal .....</b>	<b>49</b>
2.5.1. Cuota Fija .....	49
2.5.2. Responsable Retenedor .....	49
<b>2.6. Régimen Legal .....</b>	<b>50</b>
<b>2.7. Cooperativa.....</b>	<b>53</b>
2.7.1. Definición .....	53
2.7.2. Tipos de Cooperativas .....	54
2.7.2.1. Cooperativas Agrícolas y/o Agropecuarias.....	54
2.7.2.2. Cooperativas Multisectoriales .....	55
2.7.2.3. Cooperativas Multifuncionales .....	55
<b>2.8. FORTALEZAS, DEBILIDADES Y ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN .....</b>	<b>56</b>
<b>V. CONCLUSIONES.....</b>	<b>58</b>
<b>VI. BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>59</b>
<b>VII. ANEXOS</b>	

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo, a Dios por haberme brindado las fuerzas, la sabiduría y más que todo la salud para poder concluir esta investigación.

A mis padres Rosario Valdivia y Esteban García por haberme apoyado y brindado su confianza, este trabajo es especialmente para ustedes porque sin su apoyo no sería el hombre que soy hoy en día.

A mi prometida Ana Clemencia Morán por haberme brindado consejos, por apoyarme, estar conmigo en los momentos difíciles y por ayudarme tanto en este último año.

**José Esteban García Valdivia**

## **AGRADECIMIENTO**

A los docentes por habernos brindado tantos conocimientos y experiencias a lo largo de todos estos cinco años, particularmente MSc. Maritza Ivette Reyes Castro por su conocimiento y dedicación que me brindó a lo largo de esta investigación.

Al personal y a los socios, en especial al Sr. Ruperto Sevilla, Lic. Miguel Candia, Ing. Cruz Uriel García de la Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R.L” por brindarme la información necesaria para poder desarrollar la investigación, que sin su ayuda no hubiese podido concluir este trabajo.

**José Esteban García Valdivia**



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA MATAGALPA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

---

### VALORACIÓN DEL DOCENTE

Toda actividad empresarial, implica la ejecución de un Sistema Contable que permita conocer la posición de la empresa, orientar el buen funcionamiento, control para salvaguardar los recursos, verificar la exactitud y veracidad de la información financiera y promover la eficiencia de las operaciones y el correcto registro de sus operaciones.

El Sistema Contable es el empleo de normas y técnicas para controlar las operaciones por medio del ordenamiento, clasificación y cuantificación de los datos contables de las organizaciones económicas, proporcionando una base esencial para la toma de decisiones.

Nicaragua ha sido por excelencia un país de vocación agropecuaria; es precisamente en este campo donde descansa una parte importante de la economía nacional en cuanto a producción de alimentos para la población, generación de empleo, de exportaciones y de divisas.

La Contabilidad Agropecuaria es el punto de partida para obtener la información confiable sobre el entorno que involucra al proceso de la producción, estableciendo adecuados controles e información oportuna para la toma de decisiones. Todo sector agropecuario debe hacer uso de la contabilidad, cualquiera que sea la importancia de su explotación, ya que así obtendría una mayor comprensión del resultado económico y a la vez tiene un mejor conocimiento para determinar si debe seguir en su cultivo actual, diversificarlo, combinarlo o arrendar la tierra.

El Seminario de Graduación “**SISTEMA CONTABLE EN LAS EMPRESAS AGROPECUARIAS DE LOS DEPARTAMENTOS DE MATAGALPA Y JINOTEGA EN EL AÑO 2015**” para optar al Título de **Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas**, cumple con todos los requisitos metodológicos basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

M Sc. Maritza Ivette Reyes Castro

Tutora



## RESUMEN

El tema en estudio se enfocó en Sistema Contable en las Empresas Agropecuarias de los departamentos de Matagalpa y Jinotega, con el propósito de Evaluar la estructura del Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Omar Torrijos R.L” de Ciudad Darío, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

Es de suma importancia llevar un Sistema Contable, porque permite tener un mayor control de la producción y de los registros de las operaciones que realiza una entidad. De no poseer un Sistema Contable o que éste no se encuentre adaptado a las necesidades de la empresa, traería como consecuencia la distorsión del total de los costos de producción.

A partir de la información obtenida se encontró la carencia de un Manual de Control Interno que regule las funciones específicas, falta de controles que indiquen al personal los pasos a seguir para el desarrollo de sus funciones, ya que las operaciones en gran parte se realizan de forma empírica, pero a la vez posee muchas fortalezas como es realizar sus debidos estados financieros mensualmente, reconoce y registra todas las transacciones que ocurren en el momento, entre otras.

Como una alternativa para el buen funcionamiento del Sistema Contable se sugiere que se elabore e implemente un Manual de Control Interno adecuado a la Cooperativa “Omar Torrijos R.L” que ayude a mejorar tanto en calidad como en el desempeño del personal, alcanzando de esta manera los objetivos propuestos.

# **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

## **I. INTRODUCCIÓN**

La presente investigación desarrollará la temática Sistema Contable en las Empresas Agropecuarias de Matagalpa y Jinotega, con el propósito de Evaluar el Sistema Contable de la Empresa Agropecuaria de Producción Cooperativa Omar Torrijos R.L de Ciudad Darío, Departamento de Matagalpa en el primer Semestre del año 2015.

Un Sistema Contable es el conjunto de métodos y procedimientos que se emplean en una entidad económica para registrar las transacciones y reportar sus efectos, desde el punto de vista procesal un sistema contable es aquel que registra datos de manera lógica y ordenada para proveer información.(Narváez S y Narváez R, 2006, p.27)

En la UNAN – FAREM Matagalpa se encontró un trabajo con el tema: Sistemas Contables y Control Interno en la Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R.L”, Ciudad Darío, Departamento de Matagalpa, en el I semestre del año 2013, elaborado por Iveth Centeno Lúquez y Sheila Rodríguez Castillo en el año 2013, con el objetivo de Evaluar el Control Interno en dicha Cooperativa, llegando a la conclusión de que El control interno de la Cooperativa es llevado de forma empírica, siendo el presidente el encargado de evaluar los procedimientos de Control Interno para que lo desarrolle el personal.

La presente investigación tendrá un enfoque cualitativo, ya que no se utilizaran procedimientos estadísticos para obtener resultados, sino que se explorará y describirá la información para llegar a conclusiones de las diversas situaciones o eventos que se encuentren, esta investigación es de tipo descriptiva, ya que explica cada uno de los elementos del sistema contable, es de corte transversal debido a que se está realizando en un tiempo determinado, siendo este el I Semestre del año 2015, en esta investigación se hará uso del método científico y del método empírico, la recopilación de información se dio a través de entrevistas y guía de observación, existen dos variables de estudio las cuales son: Sistemas Contables y Empresas Agropecuarias, la población serán Las Empresas Agropecuarias de Matagalpa y

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

Jinotega y el método de selección que utilizamos es a conveniencia, seleccionando la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Omar Torrijos R.L” ya que en esta nos brindan accesibilidad de información.

### **II. JUSTIFICACIÓN**

El presente trabajo investigativo trata sobre el Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Omar Torrijos R.L” de Ciudad Darío, departamento de Matagalpa, en el I semestre del año 2015; con el propósito de evaluar el Sistema Contable, su estructura, funcionamiento y aplicación dentro de la empresa.

El Sistema Contable es una herramienta esencial para el desarrollo de las empresas, por tal razón es importante conocer el adecuado registro de la operaciones y por lo tanto una información financiera confiable y relevante para los usuarios en la toma de decisiones.

A través de la investigación la cooperativa obtendrá una valoración del funcionamiento y la estructura del sistema contable que utilizan para el registro de sus transacciones.

Este documento contribuirá al mejoramiento de la estructura del Sistema Contable de la Cooperativa, al mismo tiempo formará parte de la bibliografía de la UNAN - FAREM Matagalpa, y servirá como una herramienta de trabajo para la Comunidad Educativa de la Universidad, en especial para los estudiantes de las Ciencias Económicas y Administrativas como fuente de información para ampliar sus conocimientos.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **III. OBJETIVOS**

#### **Objetivo General:**

Evaluar el Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Omar Torrijos R.L” de Ciudad Darío, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

#### **Objetivos Específicos:**

1. Identificar los elementos del Sistema Contable en la Cooperativa.
2. Describir los Procedimientos Contables en la Cooperativa.
3. Determinar Debilidades y Fortalezas de la Cooperativa.
4. Proponer alternativas de Solución para el buen funcionamiento del Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Omar Torrijos R.L” en el I Semestre del año 2015.

## **IV. DESARROLLO**

### **1. SISTEMAS CONTABLES**

#### **1.1. Contabilidad**

##### **1.1.1. Concepto**

La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como el de interpretar sus resultados. (Narváez S y Narváez R, 2006, p.27)

La Contabilidad es una importante herramienta para que las empresas puedan medir y presentar en términos monetarios los resultados obtenidos al final del ejercicio económico. Es el lenguaje de los negocios porque es utilizado por los empresarios para conocer la situación financiera de la empresa.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” considera que la Contabilidad es una herramienta sumamente importante debido a que a través de ella pueden registrar todas sus transacciones y expresar sus resultados en términos monetarios y así llevar un mejor manejo de sus operaciones.

##### **1.1.2. Importancia**

Se puede explicar la importancia de la contabilidad por lo siguiente:

- a) Establecer un control absoluto sobre cada uno de los recursos y obligaciones del negocio.
- b) Registra en forma clara y sistemática todas las cuentas que se manejan en la organización o empresa, ya que esto constituye su funcionamiento o procedimiento básico el que debe ser en alto grado exacto para evitar errores o pérdidas de tiempo.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

- c) Proporciona en cualquier momento, una imagen clara de la situación financiera de la empresa.
- d) Prevé con bastante anticipación las probabilidades futuras del negocio.
- e) Sirve como comprobante y fuente de información ante terceros de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria ante la ley. (Narváez S y Narváez R, 2006, p.27)

La Contabilidad es importante tanto para personas naturales como jurídicas, ya que permite tener el control y registro de todos los derechos y obligaciones de la empresa, además que dispone de información útil, confiable y clara de la situación actual de la entidad a través de la presentación de Estados Financieros.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” resalta la importancia de la Contabilidad porque permite llevar un control exacto de las operaciones de la empresa, además que proporciona la información que sea requerida al instante y nos da una claridad de la situación de la Cooperativa.

### **1.1.3. Tipos de Contabilidad**

#### **1.1.3.1. Contabilidad Financiera**

La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro las operaciones que se efectúan económicamente en una entidad y que produce sistemáticamente y estructuradamente información financiera, las operaciones que efectúan económicamente en una entidad incluye transacciones, transformaciones y otros eventos. (Romero, 2006, p.91)

La Contabilidad Financiera es la rama de la contabilidad que permite registrar en términos cuantitativos las operaciones, para finalmente preparar y presentar estados financieros para los usuarios.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no posee una Contabilidad Financiera debido a que este tipo de contabilidad no se ajusta a las necesidades de la Cooperativa, no

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

obstante este tipo de contabilidad es sumamente importante porque nos ofrece información financiera al instante y ayuda a optimizar las operaciones dela empresa.

### **1.1.3.2. Contabilidad Gubernamental**

Incluye tanto la contabilidad llevada por las empresas del sector público de manera interna como la contabilidad nacional, en la cual se resumen todas las actividades del país, incluyendo sus ingresos y sus gastos. (Romero, 2006, p.94)

Con referencia a lo anterior, la Contabilidad Gubernamental, es exclusiva para registrar las transacciones realizadas por el gobierno e instituciones estatales, donde registran los ingresos y egresos efectuados en el período correspondiente.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no posee una Contabilidad Gubernamental debido a que este tipo de contabilidad es exclusivo para entidades públicas y del gobierno.

### **1.1.3.3. Contabilidad de Costos**

Es una rama importante de la contabilidad financiera que, implantada e impulsada por las empresas industriales, permite conocer los costos de sus productos; así como el costo de venta de tales artículos y fundamentalmente la determinación de los costos unitarios; es decir, el costo de cada unidad de producción, mediante el adecuado control de sus elementos: la materia prima, la mano de obra y los gastos de fabricación o producción. Asimismo, tiene otras aplicaciones como la determinación del punto de equilibrio (el punto en que la empresa no obtiene utilidades ni pérdidas) con base en los costos fijos y variables, así como la determinación de los costos totales y de distribución. (Romero, 2006, p.94)

En relación a lo anterior, la Contabilidad de Costos, es una de las principales ramas de la Contabilidad Financiera, porque se conoce el costo de producción, se determina el costo unitario y de igual manera asignar adecuadamente el costo de venta, mediante el adecuado control de los elementos del costo (Materia Prima, Mano de Obra Directa y Costos Indirectos de Fabricación).



## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” posee una Contabilidad de Costos debido a que esta se ajusta a las necesidades de la Cooperativa ya que surgen diferentes tipos de costos durante el proceso productivo y se registran a medida que van surgiendo en el proceso, luego se realiza su debida distribución de los costos para así poder obtener el precio de venta por quintal del producto y poder presentar los estados financieros de manera correcta a la Junta Directiva.

### **1.1.3.4. Contabilidad Comercial**

Se utiliza en las empresas comerciales, se encarga de registrar y controlar todas las actividades que giran alrededor de la compra-venta de mercancías. (Gómez, 2001, p.1).

De lo anterior descrito se puede decir que la Contabilidad Comercial ayuda a controlar los movimientos y transacciones relacionadas con la compra y venta de productos o servicios, para que así la entidad pueda obtener los resultados esperados.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no posee una Contabilidad Comercial porque esta no se dedica a la compra y venta de mercancías, productos o servicios, ya que no se encuentra relacionado a sus actividades.

### **1.1.3.5. Contabilidad Administrativa**

Está orientada a los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascenderán la compañía, o sea, su uso es estrictamente interno y serán utilizados por los administradores y propietarios para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa; tales informes permitirán comparar el pasado de la empresa (cómo era), el presente (cómo es) y mediante la aplicación de herramientas o elementos de “control”, prever y planear el futuro (cómo será) de la entidad. (Romero, 2006, p.91)

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

La Contabilidad Administrativa es primordialmente para el uso interno de la empresa, facilitando la planeación, organización y control de las funciones y así poder cumplir los objetivos preestablecidos por los directivos de la empresa.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no cuenta con una Contabilidad Administrativa debido a que estas necesidades las cumple el presidente de la Cooperativa y la Junta Directiva que son las máximas autoridades.

### **1.1.3.6. Contabilidad Fiscal**

Comprende el registro y preparación de informes tendentes a la presentación de declaraciones y el pago de impuestos. Es importante señalar que por las diferencias entre las leyes fiscales y los principios contables, la contabilidad financiera en ocasiones difiere mucho de la contabilidad fiscal, pero esto no debe ser una barrera para llevar en la empresa un sistema interno de contabilidad financiera y, de igual forma, establecer un adecuado registro fiscal. (Romero, 2006, p.94)

Conforme lo descrito anteriormente la Contabilidad Fiscal es la que nos permite la correcta preparación de los informes para los registros, elaboración de declaraciones y pagos de los impuestos.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no posee una Contabilidad Fiscal pero si hace el respectivo pago de sus impuestos respectivos y declaraciones.

### **1.1.3.7. Contabilidad Agropecuaria**

La contabilidad agropecuaria es una rama de la contabilidad general, netamente especializada y su contabilización se realiza de la misma manera que la contabilidad de costos industriales. En otras palabras es el registro y ordenamiento de la información de las transacciones practicadas en unidades económicas dentro de las empresas agropecuarias con el objeto de cuantificarlas para tomar decisiones de carácter administrativo. (Pravia, 2013, p.2).

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

Es decir, que la Contabilidad Agropecuaria es la encargada de llevar las anotaciones exclusivas de las empresas del sector agropecuario, desde el inicio del proceso productivo, hasta las operaciones de comercialización del producto final.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no posee una Contabilidad Agropecuaria debido a que esta es semejante a la misma Contabilidad de Costos que es la que posee la Cooperativa.

### **1.1.4. Clasificación de los Documentos Contables**

#### **1.1.4.1. Documentos Primarios**

El documento primario es aquel donde se registran, en primera instancia, los fenómenos económicos ocurridos, con expresión de sus características cuantitativas y cualitativas en el lugar donde ocurren y en la fecha en que se originan. (García, 1998, p.51).

Los documentos primarios son aquellos emitidos por personas externas a la empresa y sirven como comprobante de que la transacción presentada se realizó. Son documentos originales formulados por personal responsables y que no han tenido ningún tipo de tratamiento.

La cooperativa “Omar Torrijos” R.L posee todos los documentos primarios respectivos como son facturas, recibos de caja, comprobante de diario, comprobante de pago, reportes de recepción, entre otros, los cuales se realizan al momento exacto y en el tiempo exacto en que se originan.

#### **1.1.4.2. Documentos Secundarios**

Los documentos secundarios pueden también considerarse como documentos de clasificación o resumen, ya que, parcial o totalmente y en distintas etapas del proceso contable, recogen agrupados, ordenados y clasificados los datos que suministran los documentos primarios. (García, 1998, p.51).

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

Se entiende como documentos secundarios, aquellos que sirven para el registro de las operaciones, estos se utilizan para demostrar a terceros que la transacción se realizó y circulan de manera interna en la entidad después de haberse realizado el procedimiento de registro.

La Cooperativa “Omar Torrijos” R.L posee sus respectivos documentos secundarios como el balance general, estado de resultado, estados de costo de producción, los cuales se elaboran mensualmente para su debida revisión y aprobación por el Presidente.

### **1.1.5. Sistema de Registro de Mercancía**

#### **1.1.5.1. Sistema Analítico o Pormenorizado**

Este sistema consiste en abrir una cuenta especial en el libro mayor para cada uno de los conceptos de que está formada la cuenta de mercancías.

En este tipo de procedimientos se utilizan las siguientes cuentas:

- Inventarios
- Compras
- Gastos de Compras
- Devoluciones sobre Compras
- Rebajas sobre Compras
- Ventas
- Devoluciones sobre Ventas
- Rebajas sobre Ventas. (Narváez S y Narváez R, 2006, p.166)

Interpretamos que el sistema de registro analítico, es ventajoso ya que permite conocer en cualquier momento el importe total de cada una de las cuentas y proporciona mayor claridad en las cuentas auxiliares de mercancía.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no lleva a cabo el sistema analítico debido a que esta no proporcionaría los costos actuales de los productos.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **1.1.5.2. Sistema Perpetuo**

El sistema de inventarios perpetuo consiste en registrar las operaciones de mercancías, de tal manera que se pueda conocer, en cualquier momento, el importe del inventario final, del costo de ventas y de la utilidad o pérdida bruta. El sistema de inventario perpetuo o constante, tiene las siguientes ventajas:

1. Se puede conocer en cualquier momento, el valor del inventario final sin necesidad de cerrar la empresa para realizar inventario físico.
2. Se puede descubrir extravíos, robos o errores en el manejo de las mercancías, puesto que se sabe con exactitud el importe de las mercancías en existencias.
3. Se puede conocer en cualquier momento, el importe del costo de lo vendido.
4. Se puede conocer en cualquier momento, el valor de las utilidades o pérdidas brutas. (Narváez S y Narváez R, 2006, p. 177)

El sistema de registro perpetuo es el que permite llevar el registro de cada uno de los productos que ingresan al almacén, mediante el registro de las en el auxiliar de existencias, donde se reflejan los costos de cada unidad. Se lleva un control de compra de la materia prima o la venta de los productos terminados. En este se utilizan las cuentas de almacén, costo de venta y ventas, permite una fácil elaboración de estados financieros provisionales.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” utiliza el Sistema Perpetuo debido a que este permite llevar el registro exacto de los productos que ingresan a almacén donde también se refleja el costo de cada una de las unidades que se encuentran en ella.

### **1.1.6. Usuarios:**

La razón principal de preparación y emisión de los estados financieros es la de servir para la toma de decisiones llevada a cabo por dos tipos de usuarios:

1. Usuarios Internos

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **2. Usuarios Externos (Narváez S y Narváez R, 2006, p.27)**

La elaboración de los estados financieros tiene como fin cubrir las necesidades de los usuarios tanto internos como externos, y facilitar la toma de decisiones.

#### **1.1.6.1. Usuarios Internos**

Están ligados en una forma directa a la entidad cuyos estados financieros revisan o analizan; de esta forma se puede identificar, en primera instancia a las siguientes personas:

- Propietarios
- Junta Directiva
- Gerentes
- Contadores (Narváez S y Narváez R, 2006, p.27)

Los usuarios internos son el personal administrativo, directivos y propietarios, quienes están interesados en la evolución de la empresa, por lo tanto necesitan conocer la información para monitorear su desempeño laboral dentro de la entidad donde trabajan.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” en cada ciclo presenta los estados financieros a todos los usuarios internos de la Cooperativa donde primeramente se presentan a la Junta Directiva para contar con su aprobación de que los estados financieros se encuentran bien y de que ese es el resultado de la cosecha, para luego de su aprobación presentarlos ante toda la Asamblea que está conformada por todos los socios de la Cooperativa.

#### **1.1.6.2. Usuarios Externos**

Están constituidos por todas aquellas empresas o personas que tienen algún tipo de relación con una entidad, pero no pertenecen formalmente a la organización. Dentro de ellos se identifican los siguientes:

- Inversionistas Potenciales

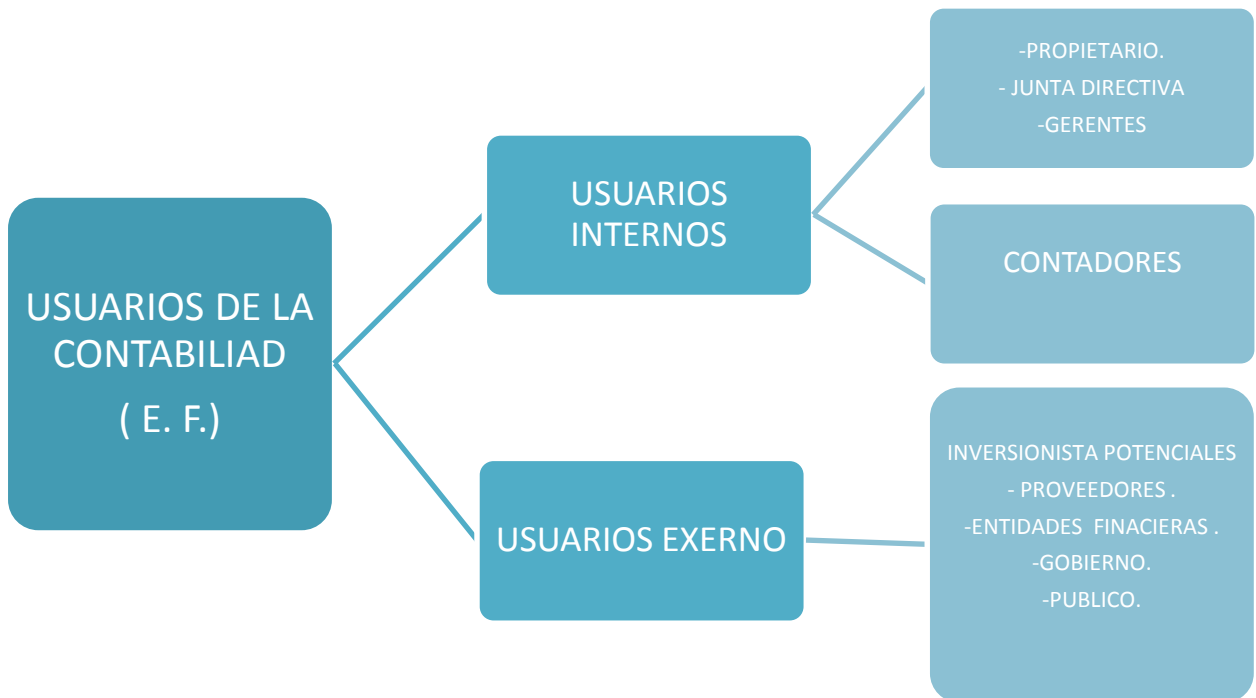
## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

- Proveedores
- Entidades Financieras
- Público (Narváez S y Narváez R, 2006, p. 27)

Los usuarios externos son aquellas personas naturales o jurídicas que no se relacionan directamente con la entidad; pero, que por una u otra razón les interesan la situación económica de la empresa.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” presenta sus estados financieros a los siguientes usuarios externos como son el Ministerio de Economía Familiar Comunitaria y Asociativa (MEFCCA), Ministerio de Agricultura y Ganadería(MAC) y Dirección General de Ingresos (DGI).

### Cuadro 1. Usuarios de La Contabilidad



**Fuente: Propia**

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **1.2. Estructura de un Sistema Contable**

#### **1.2.1. Concepto**

Un sistema de contabilidad no es más que normas, pautas, procedimientos etc. Para controlar las operaciones y suministrar información financiera de una empresa, por medio de la organización, clasificación y cuantificación de las informaciones administrativas y financieras que se nos suministre. (Feliz, 2001, p.1).

Conforme lo descrito anteriormente el Sistema Contable o sistema de información contable es una serie de elementos, métodos y recursos utilizados por una entidad económica para controlar todas las actividades que realiza, resumirlas de forma útil y comunicarla a quienes toman las decisiones.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” posee un Sistema Contable el cual sirve para controlar todas las actividades que se realizan en la Cooperativa.

#### **1.2.2. Importancia**

La implementación de un sistema de contabilidad dentro de las empresas es fundamental, ya que esta es la que permite llevar un control de las negociaciones mercantiles y financieras y además de satisfacer la imperante necesidad de información para así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de los recursos. (Gómez, 2001, p.1)

La importancia de la información que genera el sistema contable es vital para la buena toma de decisiones dentro de cualquier organización. Esta debe ser confiable para poder corregir cualquier desviación que tengamos con respecto a lo presupuestado o respecto a los resultados que los accionistas han previsto lograr. (Lira, 2014, p.2)

La importancia de un Sistema Contable es que permite que la empresa cumpla con sus actividades financieras rutinarias mediante el adecuado control de cada



## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

operación que realiza. Además reconoce de manera efectiva, eficiente y funcional en cada uno de los rubros que componen los estados financieros, ayudando a una positiva y ágil toma de decisiones en cuanto a aspectos relevantes de la entidad.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” considera de suma importancia un sistema contable ya que debido a él se lleva un registro adecuado de las operaciones que se realizan en la cooperativa, además que ayuda a la toma de decisiones.

### **1.2.3. Características**

Un sistema de información contable bien diseñado ofrece control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo – beneficio.

- **Control:** Un buen sistema de contabilidad le da a la administración control sobre las operaciones de la empresa. Los controles internos son los métodos y procedimientos que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables.
- **Compatibilidad:** Un sistema de información cumple con la pauta de compatibilidad cuando opera sin problemas con la estructura, el personal, y las características especiales de un negocio en particular. (Lumbí, 2014, p.4)

Un Sistema Contable proporciona información actualizada y adecuada para que una entidad pueda cumplir con sus metas establecidas. Entre las principales características que proporciona este tipo de información se encuentra: el Control, porque permite conocer clara y ordenadamente cada una de las operaciones realizadas y la compatibilidad porque así cada elemento del sistema trabaja en una misma función haciendo de mejor manera los registros y resúmenes de las transacciones.

La Cooperativa posee un excelente control del sistema contable lo que le permite a la administración poder tener un excelente control sobre las operaciones de la Cooperativa además de que posee una excelente compatibilidad ya que esta adecuada a la estructura y las características de la Cooperativa.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **1.2.4. Tipos de Sistemas Contables**

#### **1.2.4.1. Procedimiento Manual**

Un sistema manual es aquel el cual es llevado exclusivamente en formatos manuales y llenado los registros y libros completamente a mano utilizando bolígrafos o lapiceros. Aunque algunas veces se auxilian de hojas de cálculo en Excel o cualquier otra herramienta para control de entradas y salidas de efectivos, control de inventarios y otros. (Lumbí, 2014, p.2)

El Sistema Contable llevado con procedimiento manual, se trata de llevar la contabilidad de forma manual, realizando el llenado de documentos y formatos debidamente pre numerados y el de los libros diario y mayor, debidamente foliados y registrados ante la autoridad competente. Se apoya en instrumentos tecnológicos para tener un mejor control de cada actividad.

La Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R.L”, no cuenta con sistema manual, esto se debe a que sus registros se realizan con un sistema computarizado, llevando al mínimo registros de forma manual de las diversas actividades que realiza la organización dentro del ciclo de producción, se lleva de manera manual los libros diario, mayor, auxiliar de bancos, libro de caja, registro de aportaciones y libro de actas.

#### **1.2.4.2. Procedimiento Electrónico**

La contabilidad computarizada o electrónica, por el contrario, es una herramienta que consiste en la aplicación de los procedimientos tecnológicos de la computación y los diferentes paquetes contables, para realizar las actividades contables, desde el punto de vista del registro de una forma sistemática y automatizada, de las operaciones y demás hechos contables que suceden dentro de la organización. (Lumbí, 2014, p.2)

Sistema Contable con procedimiento electrónico, es la contabilidad que se lleva mediante algún programa computarizado que esté debidamente adaptado a las

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

necesidades del giro de la compañía, es más ventajoso porque son automatizados, lo que permite tener la información más actualizada.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” posee un sistema contable automatizado llamado NACCSA el cual esta adecuado a las necesidades de la empresa debido a que este fue instalado según las peticiones de la cooperativa el cual brinda la siguiente información y documentos como son: inventario, comprobante de diario, comprobante de pago, bancos, estados financieros y caja; la instalación de este sistema costo U\$ 3,000.00 debido a que solo posee las funciones básicas pero este es un sistema muy completo que se ajusta muy bien a las necesidades de cualquier cooperativa, su actualización cuesta U\$ 150.00 el cual se actualiza a medida que sale una nueva edición del office, actualmente la Cooperativa cuenta con la versión 3.0.1.

### **1.2.5. Marco de Referencia**

#### **1.2.5.1. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)**

Las NIC, como se le conoce popularmente, son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo sus experiencias comerciales, ha considerado de importancias en la presentación de la información financiera.

Son normas de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa. (Martínez, 2006, p.3)

Se considera que las Normas Internacionales de Contabilidad son un conjunto de pautas que establecen como debe ser registrada, procesada y presentada la información financiera, para reflejar de forma clara la condición de la entidad. Estas por ser internacionales, permiten que la información sea uniforme

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

independientemente del país donde se esté registrando la transacción y ayudan a que la economía sea globalizada.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no posee las NIC como Marco de Referencia debido a que la empresa no presenta estados financieros a nivel internacional ni a inversores externos, pero saben que es uno de los mejores marcos de referencias para así poder asegurar la presentación de sus estados financieros de igual forma como lo haría cualquier otra empresa de nivel internacional.

### **1.2.5.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Las Normas Internacionales de Información Financiera corresponden a un conjunto único de normas legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basados en principios claramente articulados; que requieren que los estados financieros contengan información comparable, transparente y de alta calidad, que ayude a los inversionistas, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas. (Varón, 2012, p.1)

Con referencia a lo anterior las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son un cúmulo de principios contables competentes, adoptados por las instituciones para desarrollar las actividades financieras y aceptadas internacionalmente además permite calidad y transparencia en la información que presentan.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no posee las NIIF como Marco de Referencia debido a que aún no son una empresa de alta envergadura debida a lo cual no adoptan este tipo de norma.

### **1.2.5.3. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES)**

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma de 230 páginas, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

(PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo.

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. (NIC – NIIF, 2001, p.11)

Las NIIF para PYMES es un Marco de Referencia dirigido exclusivamente para las medianas y pequeña empresas, que pretende resolver los requerimientos y necesidad de este sector, brindando información financiera general, unificada y facilitando el acceso a la información contable y la preparación de los estados financieros. Esta norma es de fácil comprensión ya que simplifica el lenguaje y los términos contables.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no posee las NIIF para PYMES como Marco de Referencia pero esta es de mucha importancia debido a que son normas dirigidas para empresas de no tan alta envergadura y empresas que están creciendo en poder de trabajo, con su adopción dan fe de que sus estados financieros se presentaran de igual forma que cualquier otra empresa en el país bajo estas normas.

### **1.2.5.4. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)**

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son el resultado de muchos años de experiencia, en los que se han creado un conjunto de normas generales para la contabilidad. Con frecuencia esos principios son el trato de la aceptación gradual, generalizada, de los enfoques adoptados por una o varias empresa en la solución de sus problemas contables en situaciones nuevas.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

En el campo de la contabilidad no existe hasta el momento, unas normas y principios generales admitidos universalmente, debido a que un principio de general aceptación no posee las cualidades de un principio absoluto de carácter filosófico. Puede haber principios que posean contenidos opuestos o al menos, de desarrollo contradictorio en la práctica. La razón de que un principio contable llegue generalmente aceptados no se deriva deductivamente de unos postulados inmutables, sino, que se debe a que dicho principio viene a resolver necesidades prácticas y ha sido consagrados por el uso y la experiencia. Los Principios de Contabilidad se asocian más bien a términos tales como conceptos, convenciones y normas, originalmente con 14 principios. (Lumbí, 2014, pág.3)

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son un conjunto de procedimientos y normas generales que se hacen necesarios para establecer una contabilidad práctica; son un conjunto de reglas que sirven como guía de aplicación contable permitiendo Estados Financieros comprensibles y formulando criterios de patrimonio e información económica de la entidad.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” tiene como referencia los PCGA ya que a través de ellos se fundamenta la contabilidad de la Cooperativa respetando todos sus principios para así poder obtener una contabilidad clara y de fácil comprensión al momento de la elaboración de los estados financieros para su debida aprobación por el Presidente de la Cooperativa y Socios de la misma.

### **1.2.6. Libros Contables**

#### **1.2.6.1. Concepto**

Los libros de contabilidad son conjuntos de hojas de una misma estructura gráfica, encuadernados o no (el hecho de que varios hojas homogéneas en su estructura no estén ligadas, sino sueltas, no modifica la esencia del libro de contabilidad), en los que se hacen las anotaciones y se llevan las cuentas. Estos libros, para reflejar con orden y claridad la recopilación de los hechos contables, han de tener un aspecto y disposición adecuado con objeto de que la recogida de los datos numéricos y

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

conceptos explicativos en ellos sean lo más fácil posible. (Goxens A y Goxens M, 2001, p.87)

Los libros contables son documentos o registros especiales donde las entidades ordenan cronológicamente las actividades financieras realizadas en un periodo determinado, facilitando la elaboración de los estados financieros y reflejando los hechos económicos reales de la institución.

La Cooperativa posee sus correspondientes libros contables que se encuentran debidamente inscritos, foliados y autorizados, estos se encuentran debidamente actualizados y se lleva a cabo sus registros de manera diaria.

### **1.2.6.2. Importancia**

Su importancia radica:

- Permiten el registro y control de los valores que ingresan y salen de la empresa.
- Nos dan a conocer el estado financiero y económico de la empresa hasta un periodo de tiempo determinado.
- Sirven de sustentación y prueba de que las operaciones mercantiles han sido registradas objetivamente, y en base a ello determinar y comprobar el monto de los tributos a pagar.
- En líneas generales representan la fotografía de los acontecimientos mercantiles de la empresa. Permiten registrar las entradas y salidas de los recursos de una empresa dando a conocer los resultados de la gestión en un periodo determinado. (Rodríguez, 2000, p.1)

La importancia de los libros contables es que permiten conocer la situación económica de la entidad, también ayudan a la toma de decisiones permitiendo la realización de proyecciones para conocer las posibles condiciones futuras de la institución y permite comprobar si se tiene una administración eficiente en la actualización de estos.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

La Cooperativa determina que son de mucha importancia los libros contables porque se llevan los registros de los movimientos de la empresa de manera diaria y poseen todos estos de manera física y facilita más su uso para la toma de decisiones.

### **1.2.6.3. Tipos de Libros Contables**

#### **1.2.6.3.1. Libro Diario**

Es un libro o medio magnético en el cual quedan registradas, cronológicamente, todas las transacciones efectuadas en un negocio de acuerdo con los principios de contabilidad y en función del efecto que estas hayan tenido en las cinco cuentas básicas de activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. (Guajardo, 2005, p.99)

El libro diario es el documento donde se registran de manera ordenada los comprobantes de diario emitidos por la entidad en un periodo debidamente establecido, este se presente debidamente foliado e informa cada movimiento realizado por la empresa.

En la Cooperativa “Omar Torrijos R.L”, poseen un diario llevando de forma sistemática el registro de cada una de las transacciones que se realicen en el período de producción de la Cooperativa, según los estados financieros básicos que la Cooperativa presenta.

#### **1.2.6.3.2. Libro Mayor**

Es un libro o medio electrónico en donde se efectúa el registro individual de los aumentos o disminuciones de cuentas específicas dentro del sistema contable. (Guajardo, 2005, p.101)

El libro mayor es un archivo que registra los movimientos mensuales (aumentos o disminuciones) de cada una de las cuentas que comprenden los estados financieros, tomando de manera resumida la información del registro del libro diario.

Es un compendio que reúne la información de las cuentas que se encuentran en el Catálogo de la Cooperativa “Omar Torrijos R.L”, en el cual se llevan de manera



## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

específica cada una de las cuentas que utilizan para el registro de transacciones, siendo este libro un medio de referencia para el registro del diario de la Cooperativa, como para la elaboración de los informes contables.

### **1.2.7. Estados Financieros**

#### **1.2.7.1. Definición**

Son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciban la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica. (Guajardo y Andrade, 2008, p.148)

Los estados financieros son los documentos de mayor importancia para una entidad, ya que representan una imagen fiel de la situación económica de una institución, los cuales se elaboran bajo un marco de referencia previamente establecido por la administración. Se entiende que estos informes son el producto final de la contabilidad elaborado para el uso de los tomadores de decisiones.

La Cooperativa realiza sus debidos estados financieros mensuales el cual su presentación está sujeta al marco de referencia que poseen, para poder observar la situación económica de la empresa hasta el momento.

#### **1.2.7.2. Objetivos**

El objetivo con el que deben cumplir los estados financieros básicos, es proporcionar información sobre:

- Situación financiera.
- Resultado de operación.
- Cambios en la situación financiera.
- Cambios en la inversión de los propietarios. (Romero, 2006, p.33)

De acuerdo a lo anterior los principales objetivos de los estados financieros es dar a conocer información sobre el patrimonio y la evolución que pudo haber tenido la

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

empresa en un periodo determinado, además proporciona mayor entendimiento a los usuarios de esta información, y facilita la toma de decisiones.

La Cooperativa al presentar sus estados financieros tiene como objetivo dar a conocer de manera clara y concisa la evolución y situación financiera que poseen hasta el momento.

### **1.2.7.3. Importancia**

Los estados financieros, cuya preparación y prestación es responsabilidad de los administradores del ente, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivados de tales registros, reflejan a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los estados contables. (Mantilla, 2002, p. 297)

La importancia de los estados financieros es que permiten una planificación proyectada basándose en los resultados obtenidos en el periodo actual, nos ayuda a conocer la rentabilidad del negocio, además que estos se pueden presentar como un documento oficial, permitiendo una idea organizada de la institución.

La Cooperativa al momento de la elaboración de sus estados financieros permite poder realizar proyecciones de cómo pueden encontrarse en un futuro no lejano y si son rentables hasta esos momentos.

### **1.2.7.4. Tipos de Estados Financieros**

#### **1.2.7.4.1. Balance General**

Muestra los recursos y sus fuentes a una fecha determinada, lo que permite juzgar la situación financiera de la entidad. Los elementos relacionados con la situación económica-financiera de la entidad son los activos, pasivos y el capital contable. (Romero, 2006, p.127)

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

El Balance General es un informe de la situación económica de una empresa, cortado a una fecha específica. En este se presenta el total de derechos y obligaciones que tiene una entidad, así como su patrimonio total. Este refleja todas las actividades de bienes, servicio y transacciones realizadas por la entidad en una fecha delimitada.

La Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R.L”, obtiene la información financiera necesaria de los bienes y obligaciones de la misma, mediante balance general se expresa la clasificación de los rubros según su grado de liquidez que tengan y se agruparán según la naturaleza de las cuentas, permitiendo así obtener un idea clara y precisa sobre la situación financiera necesaria.

### **1.2.7.4.2. Estado de Resultado**

Informa sobre el resultado de las operaciones de las entidades lucrativas o las actividades de las entidades no lucrativas en un periodo dado, y que muestra sus ingresos, costos, gastos y cambio neto en el patrimonio de las entidades con propósitos. (Romero, 2006, p.127)

Con respecto a lo anterior, el estado de resultado muestra detalladamente como se obtuvieron los resultados del periodo específico, en este se reflejan los costos y gastos que dieron origen a los ingresos, así mismo muestra la utilidad o pérdida obtenida durante un determinado lapso de tiempo.

Le permite tener una idea clara sobre los recursos obtenidos y los costos de producción que se incurrieron en la Cooperativa, permitiendo de esta manera la obtención de la utilidad o pérdida real de la Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R.L”, presentándose en el período contable, siendo una fuente de información para la elaboración del Balance General.

### **1.2.7.4.3. Estado de Flujo de Efectivo**

Estado de cambio en la situación financiera que permite analizar la forma en que la empresa obtiene y aplica flujos de efectivo y los factores que pueden afectar su

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

solvencia, liquidez o los cambios en los recursos y sus fuentes de financiamiento, clasificación en actividades de operación, inversión y financiamiento. (Romero, 2010, P. 82).

Es un informe que suministra a los socios la base necesaria para la evaluación de la capacidad de la Cooperativa para generar efectivo, determinando la inversión de los recursos monetarios aportados e incluso los obtenidos por la Cooperativa, decretando la capacidad de liquidez en cuanto a su patrimonio.

Es un estado más de los que se elaboran en la Cooperativa y que les permite a los socios de la Cooperativa conocer la lucidez del efectivo que posee la entidad, considerando la capacidad de inversiones futuras o inclusive solvencia de los recursos de la Cooperativas los cuales pueden ser obtenidos por medio de aportaciones de los socios o utilidades de los ciclos de producción.

### **1.2.7.4.4. Estado de Cambio de Patrimonio Neto**

Estado de variación en el capital contable de las entidades con propósito lucrativo, que permiten juzgar la evolución de las inversiones de los propietarios y el comportamiento o uso de las utilidades o pérdida generadas por la entidad. (Romero, 2010, P. 82).

Revela la información necesaria de los ingresos y gastos del periodo, permitiendo poder analizar la situación financiera de la Cooperativa, dado por las aportaciones de los socios incluso por ganancias obtenidas en periodos contables.

Este estado se elabora en la Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R.L”, para conocer ganancias obtenidas a través de las aportaciones realizadas a la Cooperativa al cierre de cada ciclo de producción, así mismo el poder analizar si las inversiones realizadas durante el ciclo generaron utilidades o pérdidas para la Cooperativa.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **1.2.7.4.5. Estado de Costo de Producción**

Es un estado financiero secundario en el que se determina el costo de los productos, representa todas las operaciones realizadas, desde la adquisición de Materia Prima, hasta sus transformaciones en artículos. (Cepeda, P.1 2012).

Es un estado que determina y comprueba el presupuesto de los costos invertidos en la producción, Provee información para determinar la eficiencia de la fabricación y saber el costo de cada unidad producida y de asignar costos a los productos terminados.

Este informe le permite a la Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R.L”, tener una imagen de los costos adquiridos durante el ciclo de la producción de arroz, tanto de los costos directos de la producción, como de los costos indirectos, permitiendo definir el costo total de producción por lotes de arroz, además de ver las variaciones de los costos durante el ciclo.

### **1.2.8. Base de Registro**

#### **1.2.8.1. Base Efectivo**

La contabilidad base de efectivo reconoce los ingresos cuando se produce una entrada de efectivo y se registran los gastos en el momento en que exista una salida de efectivo, es decir, el registro se lleva a cabo al momento que se produce un cambio en el efectivo. (Lázaro, 2013, p.1)

La base de registro Efectivo, solamente reconoce los movimientos de efectivo en el momento que este se percibe; o sea, que el flujo únicamente reconozca el gasto cuando se paga y/o el ingreso cuando se recibe.

La Cooperativa no realiza este tipo de base de registro debido a que no es óptimo para sus actividades diarias en la empresa.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **1.2.8.2. Base Devengado**

El ingreso devengado, es el momento contable que se realiza cuando existe jurídicamente el derecho de cobro de impuestos, derechos, productos, aprovechamientos y otros ingresos por parte de los entes públicos. El gasto devengado, es el momento contable que refleja el reconocimiento de una obligación de pago a favor de terceros por la recepción de conformidad de bienes, servicios y obra pública contratados; así como de las obligaciones que derivan de tratados, leyes, decretos, resoluciones y sentencias definitivas. (Sánchez, 2011, p.5)

Conforme lo anterior los registros contables en base Devengado, permiten que se reconozcan las transacciones en el periodo que ocurre, independientemente que se hayan cobrado o pagado el efectivo, este registro permite tener proyecciones de los posibles ingresos y gastos futuros, ya que brinda la información del periodo de manera completa mediante la presentación del flujo de efectivo.

La Cooperativa “Omar Torrijos” R.L utiliza este sistema debido a que la cooperativa reconoce y registra todas las transacciones que ocurren en el momento ya que esto les permite tener la información de manera inmediata.

### **1.3. Elementos del Sistema Contable**

#### **1.3.1. Catálogo de Cuentas**

##### **1.3.1.1. Concepto**

Es el documento que forma parte de la Contabilidad y que contiene una lista analítica ordenada y sistemática de las cuentas que la integran.

También el catálogo de cuentas es considerado como una herramienta importante para la captura de los registros contables, a tal grado que al momento de analizarlo el usuario puede darse una idea del giro de la empresa. ([www.conta.mx](http://www.conta.mx), 2014, pág.1).

Es un listado de todas las cuentas y sub-cuentas que una empresa utiliza, para el manejo de sus transacciones de manera ajustada, las cuales estarán registradas

## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

según su codificación de cada rubro y de las diversas operaciones que ejerzan, originadas de un derecho u obligaciones de la empresa.

La Cooperativa “Omar Torrijos” R.L cuenta con un Catálogo de Cuentas bien diseñado, el cual contiene un listado de cuentas específicas de las actividades económicas que se utilizan dentro de la Cooperativa, en las que se encuentran cuentas y sub-cuentas que ayudan a la contabilidad a controlar las operaciones que se realizan durante el ciclo de la producción.

**Tabla 1 Ejemplo de Sección del Catálogo de Cuentas**

Código	Cuenta
1111-05	<b>MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA</b>
1111-05-01	Equipos de Computación
1111-05-02	Muebles y Enseres
1111-05-03	Artículos de Oficina
1111-05-04	Equipos de Comunicación
1111-05-05	Acondicionamiento de Aire
1111-05-06	Cámara Digital
1111-05-07	Cámara de Video
1111-05-08	Otros Equipos y Útiles

**Fuente: Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **1.3.2. Guía Contabilizadora**

#### **1.3.2.1. Concepto**

Es la descripción detallada de lo que debe registrarse en cada una de las cuentas y lo que representa su saldo. ([www.unam.mx](http://www.unam.mx), 2006, p.13)

La guía contabilizadora es una herramienta que facilita el procesamiento de la información para que el contador realice los posibles cargos y abonos de las cuentas, permitiendo evitar errores en los registros, así como el salvaguardar los bienes y recursos de la empresa.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

La Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R.L” cuenta con guía contabilizadora, el cual está desactualizado, sin embargo se lleva un adecuado registro de las cuentas según su naturaleza, así como la utilización de dichas cuentas según transacciones que se realicen durante el ciclo de producción.

### **1.3.3. Manual de Organización y Funciones**

#### **1.3.3.1. Concepto**

El Manual de Organización y Funciones es un documento normativo que describe las funciones específicas a nivel de cargo o puesto de trabajo, desarrollándolas a partir de la estructura orgánica y las funciones generales establecidas en el Reglamento de Organización y Funciones-ROF, así como en base a los requerimientos de cargos considerados en el Cuadro de Asignación de Personal - CAP. ([www.unm.edu](http://www.unm.edu), 2015, p.1)

Este Manual sirve para asignar tareas a cada uno de los empleados que conforman la sociedad para asegurar el cumplimiento de las políticas internas y la fiabilidad e integridad de la información financiera que presenta la entidad.

La Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R, L” cuenta con un Manual de Funciones que indica a los trabajadores las orientaciones específicas de cómo deben realizar sus funciones de manera correcta para alcanzar el cumplimiento de los objetivos propuestos en cada ciclo de producción.

#### **Cuadro 2. Funciones del Departamento Administrativo – Financiero**

Centro de Responsabilidad	Dpto. Administrativo - Financiero
Título del Cargo	Jefe de Contabilidad
Título Requerido	Técnico medio en Contabilidad con basta experiencia en el cargo
Título Sustituto	
Años de Experiencia	Tres Años



## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **Función Básica:**

Es responsable ante el Jefe del Departamento Administrativo – Financiero de garantizar el procesamiento oportuno y correcto de todas las operaciones de carácter financiero y la presentación de Estados Financieros razonables, consolidados y en concordancia con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y con las leyes que en el ámbito del control y tributación fiscal tienen vigencia en el país.

### **Funciones Específicas:**

- ✓ Programa, organiza, dirige, coordina y controla todas las actividades contables que competen a la sección a su cargo.
- ✓ Garantiza el registro oportuno de todas las transacciones de carácter financiero, avalando con su firma de revisado, la correcta jurnalización y suficiencia de la documentación sustentatoria.
- ✓ Garantiza la correcta y oportuna inclusión de los datos en la computadora al igual que su procesamiento para consolidar toda la información contable y realizar los informes necesarios.
- ✓ Elabora y entrega los Estados Financieros mensuales, trimestrales y anuales con sus respectivos anexos, garantizando que los mismos reflejen razonablemente la situación financiera a un momento dado.
- ✓ Realiza recapitulaciones de los Comprobantes de Diario y Comprobantes de Egresos.
- ✓ Certifica y elabora los Comprobantes de Diario, por Ingresos, Depósitos, Egresos, Facturas, Notas de Débito, Notas de Crédito, Nominas, etc.
- ✓ Registra en libros los Comprobantes de Diario.
- ✓ Practica arqueos de Caja Chica.
- ✓ Controla las tarjetas de los Clientes que llevan en Crédito y Cobranza para comprobar sus saldos con el auxiliar de contabilidad.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

- ✓ Organiza y supervisa el levantamiento de inventario físico de materiales y activo fijo.
- ✓ Efectúa pruebas selectivas de inventarios en las bodegas, para garantizar su buen funcionamiento.
- ✓ Participa en reuniones de trabajo con la Gerencia General y/o instancias organizativas bajo su responsabilidad.
- ✓ Cumplir con todas aquellas tareas afines y compatibles con su cargo que no se encuentren estipuladas anteriormente y que sean asignadas por su responsable inmediato.

**Fuente: Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **1.3.3.2. Funcionamiento**

Determina las funciones específicas, responsabilidades, autoridad y requisitos mínimos de los cargos dentro de la estructura orgánica de cada dependencia.

- Proporciona información a los funcionarios y servidores públicos sobre sus funciones y ubicación dentro de la estructura general de la organización, así como sobre las interrelaciones formales que corresponda.
- Ayuda a institucionalizar la Simplificación Administrativa proporcionando información sobre las funciones que le corresponde desempeñar al personal al ocupar los cargos que constituyen los puntos de trámite en el flujo de los procedimientos.
- Facilita el proceso de inducción de personal nuevo y el de adiestramiento y orientación del personal en servicio, permitiéndoles conocer con claridad sus funciones y responsabilidades del cargo a que han sido asignados así como aplicar programas de capacitación. (Salas, 2010, p.1).

El manual de Organización y Funciones, detalla las tareas, descripción del perfil y parámetros de evaluación para cada uno de los puestos de la empresa, garantizando que la organización opere con calidad mediante la asignación de responsabilidades a cada funcionario.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

La Cooperativa al momento de la contratación de personal hace la debida descripción del puesto que desempeñará, las funciones, objetivos y la manera en que se realizará el trabajo designado.

### **1.3.4. Manual de Procedimientos**

#### **1.3.4.1. Concepto**

Un manual de procedimientos es un instrumento administrativo que apoya el quehacer cotidiano de las diferentes áreas de una empresa.

En los manuales de procedimientos son consignados, metódicamente tanto las acciones como las operaciones que deben seguirse para llevar a cabo las funciones generales de la empresa. Además, con los manuales puede hacerse un seguimiento adecuado y secuencial de las actividades anteriormente programadas en orden lógico y en un tiempo definido.

Los procedimientos, en cambio, son una sucesión cronológica y secuencial de un conjunto de labores concatenadas que constituyen la manera de efectuar un trabajo dentro de un ámbito predeterminado de aplicación.

Todo procedimiento implica, además de las actividades y las tareas del personal, la determinación del tiempo de realización, el uso de recursos materiales, tecnológico y financiero, la aplicación de métodos de trabajo y de control para lograr un eficiente y eficaz desarrollo en las diferentes operaciones de una empresa.(www.unam.mx, 2015, p.1)

El Manual de Procedimientos es aquel el cual permite saber la descripción de cada puesto de trabajo de la empresa y su debida realización para así poder cumplir con los objetivos propuestos en cada área.

La Cooperativa “Omar Torrijos” R.L posee su respectivo Manual de Procedimientos el cual nos da a entender que la cooperativa tiene un buen funcionamiento en cada una de sus áreas de trabajo.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **1.3.4.2. Funcionamiento**

La existencia del manual de procesos en la configuración de la organización permite facilitar la adaptación de cada factor de la empresa (tanto de planeación como de gestión) a los intereses primarios de la organización. Se identifican las siguientes funciones básicas del manual:

El establecimiento de objetivos

- La definición de políticas, guías, procedimientos y normas.
- La evaluación del sistema de organización.
- Las limitaciones de autoridad y responsabilidad.
- Las normas de protección y utilización de recursos.
- La aplicación de un sistema de méritos y sanciones para la administración de personal.
- La generación de recomendaciones.
- La creación de sistemas de información eficaces.
- El establecimiento de procedimientos y normas.
- La institución de métodos de control y evaluación de la gestión.
- El establecimiento de programas de inducción y capacitación de personal.
- La elaboración de sistemas de normas y trámites de los procedimientos.

(Duque, 2006, p.1)

El funcionamiento del Manual de Procedimientos, radica en la exposición de la descripción de cada procedimiento para registrar las actividades económicas del ente para mejorar y uniformar los procedimientos y métodos empleados y proporcionando un mejor control interno en la entidad y aumentando la eficiencia para el cumplimiento de los objetivos previamente establecidos.

La Cooperativa da a conocer a todos sus empleados los procedimientos a seguir establecidos por la empresa en su Manual para su debido conocimiento y comprensión.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### **1.3.5. Manual de Control Interno**

#### **1.3.5.1. Concepto**

El manual de control interno es un elemento del Sistema de Control Interno, el cual es un documento detallado e integral que contiene, en forma ordenada y sistemática, instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que realizan en una entidad, en todas sus áreas, secciones, departamentos, servicios, etc.(www.unal.co, 2015, p.1)

Conforme lo descrito anteriormente, es el conjunto de pautas escritas de manera precisa y diseñada para la protección de los bienes, que proporcionan indicadores del reglamento interno de la Cooperativa de cómo realizar las actividades en la entidad, de forma más eficiente y oportuna, según las diversas operaciones que desarrollan las asociaciones en cada una de las áreas, permitiendo la confiabilidad de los datos contables.

La Cooperativa Agropecuaria “Omar Torrijos R.L”, no cuenta con Manual de Control Interno que le permita llevar un control de los recursos con los que cuenta la organización, así como evitar los errores o discrepancia dentro de la entidad; el manual fortalecerá las áreas que se consideran de especial atención, obteniendo así información objetiva para la contabilización de la misma.

#### **1.3.5.2. Funcionamiento**

- La obtención de la información financiera oportuna, confiable y suficiente como herramienta útil para la gestión y el control.
- Promover la obtención de la información técnica y otro tipo de información no financiera para utilizarlas como elemento útil para la gestión y el control.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

- Procurar adecuadas medidas para la protección, uso y conservación de los recursos financieros, materiales, técnicos y cualquier otro recurso de propiedad de la entidad.
- Promover la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus objetivos y misión.
- Asegurar que todas las acciones institucionales en la entidad se desarrollen en el marco de las normas constitucionales, legales y reglamentarias.
- Idoneidad y eficiencia del recurso humano.
- Crear conciencia de control. (Ramón, 2004, p.1)

El Manual de Control Interno funciona con el fin de proporcionar las políticas y procedimientos establecidos para lograr los objetivos de la empresa proporcionando que todas las operaciones se realicen con una seguridad razonable, promoviendo la eficiencia de todas las transacciones teniendo un mejor desarrollo y cumplimiento de sus metas.

La Cooperativa no cuenta con su respectivo manual pero se lleva de manera empírica cumpliendo con algunas normas para poder cumplir con los objetivos de la Cooperativa.

### **1.4. Procedimientos Contables**

#### **1.4.1. Concepto**

Los procedimientos contables generalmente dictan que individuos son responsables de la información financiera o contable. Las empresas más pequeñas o familiares por lo general no requieren de estos procedimientos. Las organizaciones más grandes pueden contratar a varios individuos para manejar la información financiera y moverla a través del ciclo contable. Los procedimientos de gestión delinean quien es responsable de recopilar datos financieros y como la información se incluirá en el libro mayor. (Vitez, 2007, p.1)

Los procedimientos contables son una serie de pasos relacionados entre sí utilizados para realizar el registro de las transacciones en los libros contables, son directrices

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

diseñadas para mejorar el manejo, funcionamiento y registro de las operaciones en los libros contables.

La Cooperativa cuenta con su contador que es el encargado de realizar los procedimientos contables en la empresa ya que ayuda al mejoramiento y funcionamiento del registro de las transacciones realizadas.

### **1.4.2. Cuentas**

Es el registro histórico donde se anota en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos o disminuciones que sufren los diferentes elementos del balance (activo, pasivo y capital), como consecuencia de las operaciones realizadas por la empresa. (Narváez, S. y Narváez, R., 2006, p.103)

La cuenta es la que permite el orden y clasificación de las operaciones, se puede decir que esta permite el resumen de todos los hechos económicos, cada una de las cuentas representa los elementos patrimoniales de la organización.

La Cooperativa cuenta con sus respectivas cuentas en las cuales se registra de manera clara todos sus movimientos.

#### **1.4.2.1. Activo**

Activo se refiere a todos aquellos bienes de que dispone una entidad para la realización de sus fines: por lo tanto, incluye el dinero en efectivo en caja y banco, las inversiones en valores negociables, las cuentas y documentos por cobrar a clientes, los deudores diversos, las mercancías, los inventarios de materiales y suministros, de productos en proceso, y de productos terminados, pagos anticipados a corto plazo como papelería, propaganda, primas de seguro, y finanzas, rentas e intereses pagados por anticipado, terrenos, edificios, maquinaria, mobiliario y equipo de oficina, equipo de reparto y transporte, depósitos en garantías, derechos de autor, patentes, marcas comerciales, crédito mercantil, gastos de constitución, gastos de organización, gastos de instalación, etc., y todos aquellos otros conceptos que

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

reúnan las características que se mencionan. (Narváez, S. y Narváez, R., 2006, pp.39 y 40)

Un activo son todos los bienes que posee una empresa con la capacidad de desarrollarse en cada ciclo de la actividad económica. Podemos decir que son todos los bienes y derechos que darán a la empresa un beneficio futuro a corto o largo plazo, estos pueden convertirse en efectivo u otro medio que beneficie económicamente a la institución.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” posee un Sistema Contable basado en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el cual establece normas y procedimientos de Control Interno para cada uno de sus Activos y su resguardo, de acuerdo con la naturaleza de los mismos tales como:

- ❖ Apertura de Cuenta Bancaria Mancomunadas.
- ❖ Kardex y Control de Inventarios.
- ❖ Control de Activos Fijos y su depreciación.
- ❖ Auxiliares de Cuentas por Cobrar.
- ❖ Normas y Procedimientos para el control de Efectivo en Caja.

### **1.4.2.2. Pasivo**

El pasivo comprende obligaciones provenientes de operaciones o transacciones pasadas, tales como; la adquisición de mercancía o servicios, pérdidas o gastos en el que se ha incurrido, o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo. (Narváez, S. y Narváez, R., 2006, p.49)

El pasivo representa las deudas que la empresa posee, podríamos decir que es el monto que la compañía debe a terceros a causa de sucesos pasados. Representa el valor monetario de deudas que tiene una entidad y que debe desprenderse de un bien para poder cancelar ese monto.

La Cooperativa contempla los procedimientos y manejo de cada uno de los pasivos u obligaciones tanto de corto, mediano y largo plazo. Lleva acabo:



## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

- ❖ Control Auxiliar para cada una de las cuentas que conforman el pasivo.
- ❖ Control de Prestamos, Mantenimiento del Valor o Intereses.

### **1.4.2.3. Capital**

De acuerdo con el principio de dualidad económica, el capital contable representa todos los recursos de que dispone la empresa para llevar a cabo sus fines, mismo que han sido aportados por fuentes internas de la entidad (dueños, propietarios, socios o accionistas), por los cuales surge la obligación de la organización para con sus propietarios de realizarles un pago, ya sea en efectivo, bienes, derechos, etc, mediante reembolso o distribución. (Narváez, S. y Narváez, R., 2006, p.54)

El capital representa el monto de las aportaciones que realizaron los propietarios de una organización. El capital es la diferencia entre el total de los bienes y el total de las obligaciones pertenecientes a una entidad. Representa los derechos de los propietarios sobre los activos.

La Cooperativa cuenta con un Libro de Registro además de auxiliares para cada uno de sus asociados y sus aportaciones, se provisionan además todas las Reservas que la Ley 499 contempla en su Arto. 51 y sus Estatutos y Reglamentos.

### **1.4.3. Ingresos**

Los Ingresos representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto en efectivo o a crédito. (Guajardo y Andrade, 2008, p.44)

Los ingresos representan el aumento del patrimonio de una entidad durante un periodo contable, estos se pueden generar por el aumento de los activos, disminución de los pasivos y primordialmente por la venta y distribución del inventario o mercancía que posee la entidad.

La Cooperativa aplica el método de Devengado, esto implica el registro inmediato tanto de los ingresos como cada uno de los egresos de la Cooperativa háyanse estos pagados o no, para los cuales existen procedimientos adecuados para cada uno de

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

ellos, los cuales son amparados y sustentados en documentos que la ley indica (facturas, recibos, contratos, pagares, etc.). Los Ingresos de la Cooperativa principalmente son provenientes de la comercialización del arroz y subproductos, el cual es su rubro principal, existen ingresos menores como la venta de servicios de Maquinaria Agrícola.

### **1.4.4. Egresos**

Son erogaciones en la cual incurre la empresa y que trae como consecuencia disminuciones del capital, dentro de los egresos existen dos grupos que son el costo del producto y los gastos en que necesariamente tiene que incurrir la empresa para cumplir el proceso de operaciones. (Cedeño, 2010, pág.1)

Los egresos significan la salida de efectivo para realizar el pago de diverso costos o gastos propios de la actividad de la empresa, este se refiere al movimiento del capital por el pago de un bien o servicio recibido y estos afectan los resultados que se pueden obtener en el período.

La cooperativa posee gastos los cuales van surgiendo a la misma medida de que surgen sus ingresos.

### **1.5. Proceso productivo**

El proceso productivo en una empresa agropecuaria está basado en el uso de seres vivos, los que poseen leyes de comportamiento asociadas a su naturaleza y por ende determina sus respuestas. Los estímulos sobre estos seres vivos son múltiples y por tanto los factores que inciden en la producción agropecuaria son diversos y difíciles de producir. (Cerde, Chandía, y Faúndez, 2012, p.1)

El proceso productivo es el conjunto de elementos relacionados entre sí, con el fin de manipular y transformar materia prima a un producto terminado apto para el consumo, incrementando su valor monetario. Son actividades secuenciales que llevan a la terminación de un producto final.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

La Cooperativa “Omar Torrijos” R.L posee el siguiente proceso productivo el cual se realiza de la siguiente manera, se inicia con la preparación de suelos después que se realiza la cosecha se dan dos días para que el guate o zacate se seque y se realiza la chapoda con la chapodadora, luego de haber chapodado se espera de 2 a 3 días para que se seque más y prenden fuego, luego se pasa el romplon para nivelar el terreno y se deja de 5 a 6 días para que el sol penetre en el terreno y quede bien seco, luego de eso se pasa la niveladora para que el terreno quede parejo, luego se llena de agua para que germine toda la maleza que se encontraba en el terreno y a los 15 días se pasa la primera de glifosato, luego se procede a secar el campo que tiene una duración de 7 a 8 días.

Luego tenemos lo que es la siembra en el cual se pasa la sembradora de 1.5 a 1.8 quintales por manzana, luego de realizar la siembra en toda el área de la cooperativa dilata un aproximado de 1 semana debido a que son 420 manzanas las que posee la cooperativa, luego se procede a realizar el primer pase de agua, dilata su germinación de 5 a 7 días después de su siembra, después de su germinación se procede a realizar el segundo pase de agua, se espera 10 días para hacer el primer control de maleza, le cae la primera fertilización de urea, a los 30-35 días se aplica otra fórmula, a los 45 días se encuentra en la etapa vegetativa, a los 50-55 días se aplica 1 quintal o 2 quintales de nitrógeno, 55-60 se aplica la protección de espiga, 70-75 días se aplica la segunda protección, 90-115 días se aplica la última protección, luego solamente se espera que madure el arroz, 15 días antes se procede a drenar los campos de agua y se finaliza con su recolección entre los 113 y 115 días.

### **1.6. Costo de Producción**

#### **1.6.1. Definición**

Los costos de producción son los que se generan en el proceso de transformar la materia prima en productos elaborados. Son tres elementos los que integran el costo de producción: materia prima directa, mano de obra directa y cargos indirectos. (García, 2008, p.12)

## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

Se entiende como costo de producción a los valores monetarios incurridos para la adquisición de insumos para convertir materia prima en productos terminados.

En la Cooperativa los costos se manejan en cuentas de la producción para cada uno de los lotes (áreas) de siembra, en las cuales se registra cada uno de los gastos que se van ocasionando en el proceso productivo hasta el momento de la cosecha. Posteriormente se trasladan a cuentas de producción terminadas, los cuales se van convirtiendo paulatinamente en costos de producción vendida, se clasifican además de manera separada tanto los gastos de comercialización, los gastos de administración y los gastos financieros los que se confrontan a los ingresos para obtener finalmente la utilidad o pérdida del ejercicio el cual va de Enero a Diciembre.

Los Costos de obtienen y se detallan de la siguiente manera:

**Tabla 2. Costos de Producción**

<b>Costos directos de Producción</b>	<b>C\$317.88</b>
<b>Costos Indirectos de Producción</b>	<b>C\$28.17</b>
Costo Unitario por quintal	<b>C\$346.05</b>
<b>Gastos de Comercialización</b>	<b>C\$80.35</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>C\$16.16</b>
<b>Gastos Financieros</b>	<b>C\$20.09</b>
Costo Unitario por quintal	<b>C\$462.65</b>

**Fuente: Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

### 1.6.2. Elementos

Son tres los elementos esenciales que integran el costo de producción:

1) Materia prima: son los materiales que serán sometidos a operaciones de transformación o manufactura para su cambio físico y/o químico, antes de que puedan venderse como productos terminados.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

2) Mano de obra: es el esfuerzo humano que intervine en el proceso de transformar las materias primas en productos terminados.

3) Costos indirectos: son el conjunto de costos fabriles que intervienen en la transformación de los productos que no se identifican o cuantifican plenamente con la elaboración de partidas específicas de productos, procesos productivos o centros de costos determinados. (García, 2008, p.16)

Los elementos que conforman el Costo de Producción son; la materia prima, que representa los principales insumos para el inicio de la producción, mano de obra; que se refiere a los cargos por pagos de la fuerza de trabajo humano ya sea de manera directa o indirecta, utilizado para la transformación del producto y los costos indirectos de fabricación, estos no se identifican dentro de los anteriores ya que representan los gastos utilizados para la administración del negocio y los gastos incurridos para la comercialización del producto.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” en el cultivo del arroz para el manejo de sus costos los obtiene mediante el reporte diario de campo el cual nos permite saber dónde se encuentran trabajando y que actividad están realizando, el terreno se encuentra dividido por lotes en lo cual sus costos y actividades se distribuyen por lote, los costos indirectos incurridos en el proceso productivo se prorratan mensualmente entre todos los lotes y los costos directos según los reportes se hacen sus debidos cargos a cada lote por cada actividad, luego el contador al finalizar el proceso productivo lo que hace es agarrar los resúmenes de los costos mensuales los unifica junto con la producción que se realizó y determina el costo por manzana y así poder obtener el precio de venta.

## **2. EMPRESAS AGROPECUARIAS**

### **2.1. Empresa**

#### **2.1.1. Concepto**

La empresa es la unidad de producción económica. Está integrada por diversos elementos personales y materiales coordinados. (Goxens A y Goxens M, 2000, p.5).

La empresa es una organización o institución dedicada a actividades o persecución de fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de bienes o servicios de los demandantes.

La Cooperativa no es una empresa debido a que su razón social y desde su constitución fue inscrita como una Cooperativa y no una empresa.

#### **2.1.2. Clasificación de las Empresas**

Las empresas se clasifican básicamente en cinco grandes grupos, basándose para ello en criterios meramente objetivos: propiedad, patrimonio, fines, dimensión y objetivo o actividad. (Goxens A y Goxens M, 2000, p.7).

##### **a) Atendiendo a la personalidad del propietario**

La empresa es una concepción jurídica-económica en constante evolución. Aparece desde la empresa privada a la pública, la empresa individual, en la que una persona es la propietaria del capital invertido y la dirige bajo su riesgo y responsabilidad, las sociedades que reúnen a varias personas y hasta las cooperativas en que las personas propietarias son, al mismo tiempo, quienes prestan su trabajo personal en ella.

##### **b) Por el patrimonio que se administra**

Materiales: cuando su patrimonio se manifiesta frente al público por signos materiales y externos. (Ej. Una tienda, una fábrica).

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

De relaciones jurídico-económicas: si su patrimonio está constituido básicamente por relaciones de dicho tipo; las cosas materiales son solo accesorias a aquellas relaciones. (Ej. Un comisionista).

### **c) Por los fines**

Administrativas puras: tienen como finalidad principal la consecución, movimiento y aplicación de medios económicos, sin realizar con estos tráficos mercantiles.

Especulativas: tienen por fin el tráfico mercantil y buscan en el la obtención de un lucro particular. (Ej. Empresa mercantil o industrial).

### **d) Por su dimensión**

Según el número de trabajadores, el importe del capital utilizado y el volumen de ventas, aparecerá la pequeña, mediana o gran empresa.

### **e) Por el objetivo o actividad**

Por el fin u objetivo las empresas se clasifican en:

1. Extractivas (mineras, caza, pesca).
2. Agrícolas (silvicultura, ganadería y cultivos).
3. Fabriles o manufactureras (fábricas y talleres en general).
4. De servicio (hotelería y similares, espectáculos, limpieza, etc.).
5. De transporte y comunicaciones
6. Comerciales
7. Bancarias y financieras
8. De seguros
9. De publicaciones y enseñanza
10. Obras (Goxens A y Goxens M, 2000, p.9)

Las empresas se clasifican en diferentes grupos debido a que son muchas las existentes ya sea por su propiedad, rubro, giro, actividad pero todas con un fin en común el cual es obtener un fin económico satisfaciendo las necesidades en la sociedad.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

De la clasificación por el fin u objetivo se deriva el sector Agrícola, el cual surge la Cooperativa “Omar Torrijos R.L” porque esta se dedica a la siembra del arroz.

### **2.1.3. Funciones de la Empresa**

En toda empresa pueden concentrarse tres grandes funciones que determinan su actividad, su eficacia y su papel social.

- ✓ Función económica: la empresa es un instrumento económico de la sociedad industrial y desde este ángulo los factores importantes de la empresa son la determinación de costes y lucros.
- ✓ Función de dirección: comprende el análisis de cuál debe ser la función de dirección, su organización, sus clasificaciones, la formación de su personal y la preparación de sus sucesores,
- ✓ Función social: para que la empresa funcione, todos sus miembros deben tener una clara noción personal de su propio trabajo y del de la empresa, y de su lugar en la empresa, como ciudadanos conscientes y no como sujetos impersonales. (Goxens A y Goxens M, 2000, p.11).

Las empresas deben de tener presente siempre sus funciones dentro de ella porque gracias al entendimiento de estas su eficacia será más sobresaliente, además de obtener prestigio tanto a nivel nacional como internacional.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” tiene presente que para sobresalir y ser una Cooperativa eficaz y sobresaliente, esta hace que todos sus trabajadores tengan una noción de lo que consta su trabajo y de lo que quiere la Cooperativa, para poder lograr el fin en común que es la cosecha del arroz.

### **2.2. Organigrama**

Es un documento controlado que muestra la gráfica con la estructura de una organización, indicando claramente los nombres de los puestos autorizados y las relaciones jefe-colaborador. (Álvarez, 2008, p.70).



## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

Podemos decir que un organigrama es un gráfico donde se encuentra la estructura de la empresa de todos los cargos existentes y en la posición que se encuentran donde claramente se puede diferenciar entre el jefe y sus empleados.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” posee el siguiente organigrama (ver anexo 9) el cual está conformado por la Asamblea General que es la máxima autoridad, segundo la Junta Directiva, la Gerencia, Junta de Vigilancia, Departamento de Contabilidad, Departamento de Provisión, Departamento de Maquinaria y Equipo.

### **2.3. Misión**

La misión es una afirmación que describe el concepto de su empresa, la naturaleza del negocio, por qué se está en él, a quien sirve y los valores bajo los que pretende funcionar. (Rodríguez, 2000, p.62).

Con relación a lo anterior la misión es una afirmación donde se describe la empresa, su giro comercial, porque se encuentran en ella, su funcionamiento y sus valores que debe de poseer.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” posee la siguiente misión propiciar un impacto económico, social, tecnológico a través de la producción de arroz para el desarrollo de la Cooperativa Omar Torrijos favoreciendo la unidad de la cooperativa familiar.

### **2.4. Visión**

La visión se define como una representación de cómo cree usted que deba ser el futuro para su empresa ante los ojos de sus clientes, empleados, propietarios y accionistas importantes. (Rodríguez, 2000, p.69).

Visión es la imagen de la empresa a futura de cómo se visualizara ante la sociedad, ante sus dueños o propietarios, empleados, etc.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” tiene como visión general en la que quiere ser una cooperativa con sede propia a nivel local y nacional equipada para trabajar en

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

rubros diversificados bien organizada en sus órganos de gestión para generar el acceso a financiamiento para el desarrollo empresarial de la Cooperativa.

### **2.5. Régimen Fiscal**

#### **2.5.1. Cuota Fija**

Las personas naturales cuyos ingresos brutos anuales por concepto de ventas de bienes y/o prestación de servicios no excedan de los C\$ 480,000.00 (Cuatrocientos ochenta mil córdobas) y en cualquier momento de año posea un inventario al costo de la mercadería propia, en consignación o al crédito menor o igual a C\$ 200,000.00 (Doscientos mil córdobas netos). (DGI, 2008, p.1)

De lo anterior expuesto los contribuyentes regidos bajo cuota fija o pequeños contribuyentes, realizarán un pago que abarque la cancelación del total de IVA e IR por actividades económicas y este monto será una cuota contante independientemente al monto de sus ingresos; siempre y cuando no exceda en techo establecido por la ley.

La Cooperativa de acuerdo al Régimen Fiscal establecido en la Ley 822 “Ley de Concertación Tributaria” en el Capítulo III “Rentas de Actividades Económicas” Sección II Exenciones Arto. 32 Numeral 5 literalmente dice: Las sociedades cooperativas legalmente constituidas que obtengan rentas brutas anuales menores o iguales a cuarenta millones de córdobas (C\$ 40, 000,000.00).

En base a este artículo la sociedad Cooperativa “Omar Torrijos R.L” se encuentra exenta de pagar I.R en tanto sus Ingresos Anuales no excedan el límite establecido por dicho artículo.

#### **2.5.2. Responsable Retenedor**

Se clasifica como Grandes Contribuyentes y/o Grandes Responsables Retenedores y/o Grandes Responsables Recaudadores, a todas las personas naturales o jurídicas

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

que una vez analizado el registro de la Declaración Anual de los períodos anteriores, presenten al menos una de las siguientes variables:

- Los que estén incluidos dentro del grupo de contribuyentes que por razón de sus ingresos brutos acumulen un monto igual o superior a los C\$60,000,000.00 (Sesenta Millones de Córdobas) anuales en el período fiscal, sea éste ordinario o especial.
- Los fabricantes o importadores de bienes de la denominada industria fiscal, descritos en los numerales 1 y 2 del Arto. 81 de la Ley de Equidad Fiscal.
- Las Instituciones del Estado de Nicaragua, Entes Autónomos y Descentralizados. Las empresas pertenecientes al Régimen de Zonas Francas Industriales de Exportación. (DGI, 2008, p.2)

Los contribuyentes que se establecen como responsable retenedor, son aquellos que por causas previamente analizadas por las autoridades tienen la capacidad de cancelar sus impuestos en basa a los ingresos percibidos anualmente, o que por el giro de su actividad económica están obligados a pagar un monto mayor según la ley.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” es responsable de efectuar retención a cuenta de I.R en la fuente y enterarlo a la DGI en los plazos y términos establecidos por la ley.

### **2.6. Régimen Legal**

Artículo 9.- Las cooperativas se constituirán mediante documento privado, confirmas autenticadas por Notario Público.

Artículo 10.- La constitución de las cooperativas será decidida por Asamblea General de Asociados, en la que se aprobará su Estatuto, se suscribirán las aportaciones y se elegirán los miembros de los órganos de dirección y control de las mismas. Al constituirse, los asociados, deberán tener pagado al menos un 25% del capital suscrito en el caso de las cooperativas tradicionales y de cogestión.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

El acta de la Asamblea de Constitución contendrá el Estatuto, y deberá ser firmado por los asociados fundadores, anotando sus generales de ley y el valor respectivo de las aportaciones.

La autenticación notarial de las firmas a que se refiere el artículo anterior se hará por el notario en acta numerada de su protocolo, dando fe de conocimiento de los firmantes o de quienes firmen a su nombre y de sus generales de ley e indicando haber tenido a la vista la cédula de identidad u otro documento acreditativo de los interesados.

Artículo 11.- Las cooperativas deben reunir las siguientes condiciones y requisitos:

- a) Número mínimo de asociados definidos por la presente Ley, el número máximo es ilimitado.
- b) Duración indefinida.
- c) Capital variable e ilimitado.
- d) Neutralidad y no discriminación.
- e) Responsabilidad limitada.
- f) Responsabilidad de las reservas sociales, donaciones y financiamiento.

Artículo 56.- La dirección y administración de la cooperativa tendrá la siguiente estructura:

- a) La Asamblea General de Asociados.
- b) El Consejo de Administración.
- c) La Junta de Vigilancia.
- d) La Comisión de Educación y Promoción del Cooperativismo.
- e) Cualquier otro tipo de órgano permanente que se establezca en los Estatutos.

Artículo 108.- Las cooperativas están obligadas a:

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

- a) Llevar libros de actas, de contabilidad, de inscripción de certificados de aportaciones y registro de asociados debidamente sellados por el Registro Nacional de Cooperativas que para estos efectos llevará la Autoridad de Aplicación.
- b) Enviar al Registro Nacional de Cooperativas dentro de los treinta (30) días siguientes a su elección o nombramiento, los nombres de las personas designadas para cargos en el Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Comisiones.
- c) Suministrar a la Autoridad de Aplicación, una nómina completa de los asociados de la cooperativa especificando los activos y los inactivos, al menos noventa días previos a la realización de la Asamblea General de Asociados y del cierre del ejercicio económico, y periódicamente, los retiros e ingresos de asociados que se produzcan.
- d) Proporcionar a la Autoridad de Aplicación dentro de los treinta días posteriores a la terminación del respectivo ejercicio económico, un informe que contenga los estados financieros de la cooperativa.
- e) Proporcionar todos los demás datos e informes que les solicite la Autoridad de Aplicación dentro del término prudencial que ésta le señale.

Artículo 109.- Con el objeto de estimular el movimiento cooperativista, se otorga a favor de las cooperativas, de conformidad con la ley de la materia y otras disposiciones pertinentes, los siguientes beneficios y exenciones:

- a) Exención de impuesto de timbre y papel sellado.
- b) Exención del Impuesto de Bienes Inmuebles (IBI).
- c) Publicación gratuita de todos los documentos en La Gaceta, Diario Oficial.
- d) Exención de Impuesto sobre la Renta (IR).
- e) Exención de Impuesto al Valor Agregado, para la importación de los insumos, materias primas, bienes intermedios y de capital utilizados en la producción de los bienes de exportación y de consumo interno.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

f) Exención del DAI, ISC, IVA e impuestos municipales en las importaciones de bienes de capital, llantas, materia prima, maquinarias, insumos y repuestos utilizados, a favor de las cooperativas.

g) Otros beneficios y exenciones que las demás leyes y disposiciones establezcan a favor de las cooperativas. (Ley 499, 2005, p.1)

El régimen legal son todas las normas y reglamentos de constitución para poder formar una cooperativa además de sus obligaciones, beneficios, exenciones y reglamento que deben de cumplir para seguir inscrito bajo cooperativa.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” cumple con todos los reglamentos establecidos por la ley en el Capítulo II “De la Constitución, Formalidades y Autorización” contenidos del artículo 9 al 27 de la Ley 499.

### **2.7. Cooperativa**

#### **2.7.1. Definición**

Cooperativa, es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada. (Ley N.499, 2008, art.5).

La Cooperativa es el conjunto de personas que se unen para formar una sociedad que tienen un fin en común el cual es producir ingresos mediante una actividad económica.

En base al Acta Constitutiva y sus Tratados la Cooperativa “Omar Torrijos R.L” fue fundada el día 13 de julio de 1991, pero constituida legalmente el 29 de octubre de 1999 según resolución № 761-91 inscrito y publicado en el Diario Oficial La Gaceta. En su constitución contempla la inscripción inicial de 41 socios actualmente la cooperativa consta de 33 socios, de acuerdo al Acta Constitutiva tiene su domicilio legal en el municipio de Sébaco departamento de Matagalpa.

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

De conformidad con el Acta Constitutiva Capítulo II Artículo 6, la Cooperativa “Omar Torrijos R.L” tiene por objetivo:

1. Procurar un mejor ingreso familiar que represente un nivel de vida digno y justo para sus asociados.
2. Participar voluntariamente en el mejoramiento y bienestar de la comunidad.
3. Implementar la participación activa y organizada de sus asociados en el proceso de desarrollo agropecuario y agrícola.
4. Desarrollar relaciones de hermandad, cooperación y solidaridad entre sus afiliados y entre estos y otras Cooperativas.

### **2.7.2. Tipos de Cooperativas**

#### **2.7.2.1. Cooperativas Agrícolas y/o Agropecuarias**

Son las que se constituyen para los fines siguientes:

1. Explotación de las tierras pertenecientes a los asociados.
2. Adquisición de abonos, plantas, semillas, maquinaria agrícola y demás elementos de la producción primaria y fomento agrícola o pecuario.
3. Ventas, exportación, conservación, elaboración, transporte o mejoras de productos de cultivos o ganadería.
4. Construcción o explotación de obras aplicables a la agricultura o ganadería o auxiliares a ellas.
5. Otras actividades que establezca su estatuto, vinculadas a su actividad principal.

Las Cooperativas agrícolas y/o agropecuarias son todas aquellas en las que los socios se reúnen para la explotación de tierras para su siembra, producción y venta de ellas o también para la exportación de ganadería y granos básicos.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” es una Cooperativa agropecuaria ya que su rubro principal consiste en la siembra, cosecha y comercialización del arroz con el fin de

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

obtener excedentes en cada una de sus cosechas para luego ser distribuida a cada uno de los 33 socios que conforman la Cooperativa actualmente.

### **2.7.2.2. Cooperativas Multisectoriales**

Son aquellas que podrán dedicarse indistintamente a actividades del sector primario o agropecuario, sector secundario o agroindustrial y sector terciario comercial. (Ley N.499).

Las cooperativas multisectoriales a todas aquellas cooperativas existentes en cada uno de los diferentes sectores del país como lo es el agropecuario, agroindustrial y el comercial.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no es multisectorial debido a que esta no se dedica a actividades en los diferentes sectores.

### **2.7.2.3. Cooperativas Multifuncionales**

Son aquellas que se dedican a realizar dos o más actividades de las señaladas en la ley y el presente reglamento, sin que se desvirtuara la condición para las que fueron establecidas. (Ley N.499).

Las cooperativas multifuncionales son aquellas que se dedican a dos o más actividades sin perder su virtud de cooperativa para la que fueron establecidas.

La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” no es Multifuncional debido a que esta no se dedica a dos rubros diferente.



## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

### 2.8. Fortalezas, debilidades y Alternativas de Solución

Indicador	Fortaleza	Debilidad	Alternativa de Solución
Estados Financieros	Realiza Estados Financieros mensuales		
Balance General	Se expresa la clasificación de los rubros según su grado de liquidez que tengan y se agrupan según la naturaleza de las cuentas, permitiendo así obtener una idea clara y precisa sobre la situación financiera necesaria.		
Estado de Resultado	Le permite tener una idea clara sobre los recursos obtenidos y los costos de producción que se incurrieron en la		

## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

	Cooperativa		
Base Devengado	La Cooperativa reconoce y registra todas las transacciones que ocurren en el momento.		
Catálogo de Cuentas	Está bien diseñado el cual contiene un listado de cuentas específicas de las actividades económicas que se utilizan dentro de la Cooperativa.		
Guía Contabilizadora		Se encuentra desactualizada	Se propone actualizar su respectiva Guía Contabilizadora
Manual de Control Interno		No poseen un Manual de Control Interno	Se propone elaborar e implementar un Manual de Control Interno adecuado a la Cooperativa

1

---

<sup>1</sup> En esta tabla se observa las Debilidades y Fortalezas más relevantes del trabajo.

## **V. CONCLUSIONES**

1. La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” posee casi en su totalidad los elementos del Sistema Contable como su Catálogo de Cuentas, instructivo de cuentas, Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Elaboración de Estados Financieros, Manual De Organización y Funciones y Manual de Procedimientos.
2. La Cooperativa “Omar Torrijos R.L” realiza procedimientos contables para el registro de sus ingresos, egresos además de sus respectivos costos y gastos como son autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurarla exactitud de sus registros contables, entradas y salidas de efectivo, control de inventario, documentos y formatos debidamente pre numerados, registran de manera ordenada los comprobantes de diario.
3. La Cooperativa “Omar Torrijos R.L”, carece de un Manual de Control Interno, presentando debilidades dentro de su estructura organizativa, al igual que su respectiva Guía Contabilizadora se encuentra desactualizada.
4. Alternativas de Solución la elaboración e implementación de un Manual de Control Interno adecuado a la Cooperativa “Omar Torrijos R.L” que ayude a mejorar la estructura organizativa, la calidad y el desempeño del personal, alcanzando de esta manera los objetivos propuestos, además de la actualización de su instructivo de cuenta.

## **VI. BIBLIOGRAFÍA**

- ✓ Álvarez T, M. G. (2008, Manual para elaborar manuales de políticas y procedimientos, México, segunda edición, Panorama editorial, S.A de C.V, pág.285).
- ✓ Dirección General De Ingresos. (2008). Registro Único del Contribuyente, Nicaragua, Consultado el día 17/05/2015, desde la página: <http://www.dgi.gob.ni/interna.php?sec=32>
- ✓ Feliz, I. C. (2001). Conceptos básicos de sistemas de contabilidad. Recuperado el día 10/05/2015 de la página: <http://www.gestiopolis.com/conceptos-basicos-de-sistemas-de-contabilidad>
- ✓ Gómez, G. (2001), Los libros contables, Colombia) Consultado el día 17/06/2015 de la página <http://www.gestiopolis.com/libros-contables/>Pág.1
- ✓ Gómez, G. (2001). La actividad empresarial y su relación con la contabilidad financiera, Colombia. Consultado el día 09/05/2015 desde la página <http://www.gestiopolis.com/actividad-empresarial-contabilidad-financiera/>pág.1
- ✓ Guajardo C, G (2005), fundamento de contabilidad, México, primera edición, McGraw-Hill/ Interamericana Editores, S.A de C.V, pág.428.
- ✓ Lázaro, Y. L. (2013). La base acumulada cómo forma de registrar los movimientos financieros. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/base-acumulada-como-forma-de-registrar-los-movimientos-financieros/>pág.1
- ✓ Ley N. 499, (2008), Ley de cooperativas y su reglamento decreto N.91-2007, editorial jurídica, segunda edición, pág.38
- ✓ Lira, S. J. (2014). Sistemas Contables. Consultado es día 12/05/2015 desde la página: <http://gestion.pe/tendencias/sistemas-contables-2079062>pág.1
- ✓ Lumbí, A. J. (2014). Medios para ejecutar los Sistemas Contables, Nicaragua, UNAN – FAREM Matagalpa, pág. 10.
- ✓ Lumbí, A. J. (2014). Sistemas Contables, Nicaragua, UNAN – FAREM Matagalpa, pág. 10.

## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

- ✓ Martínez, F. M. (2006). *Normas Internacionales de Contabilidad y Financieras. NIC, NIIF y DNA*. Recuperado el día 16/05/2015 de la página: <http://www.gestiopolis.com/normas-internacionales-de-contabilidad-y-financieras-nic-niif-y-dna/> pág.15
- ✓ Narváez, S. A y Narváez, R. J. A. (2006). *Contabilidad I*, país México, Ediciones A.N, Sexta Edición, pág. 286
- ✓ NIC – NIIF (2001). *Acerca de las NIIF para PYMES*, Recuperado el día 14/05/2015, desde la página: <http://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niif-para-pymes.html>
- ✓ Pravia, V. A. (2013). *Ámbito de acción de la Contabilidad Agropecuaria*, Nicaragua, UNAN – FAREM Matagalpa, pág.16.
- ✓ Rodríguez V, J (2000, *Administración con enfoque estratégico*, México, primera edición, Editorial Trilla S.A de C.V, pág.283.
- ✓ Romero, J. (2006). *Principios de Contabilidad*, país México, Mc Graw – Hill Interamericana, Tercera Edición, pág. 285.
- ✓ Sánchez, H. M. A. *Postulado Básico Y Comentario: Devengo Contable o Divagación Contable*, Consultado el día 17/05/2015, desde la página: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010f/858/DEVENGO%20CONTABLE%20O%20DEVENGACION%20CONTABLE.htm>
- ✓ Varón, L. (2012). *Que son las NIIF*, Venezuela, Consultado el día 14/05/1015, desde la página: <http://www.gerencie.com/que-son-las-niif.html> pág.10
- ✓ Goxens, A y Goxens M. A (2000) *Enciclopedia Practica de la Contabilidad*, País México, Océano Grupo editorial, S.A , pág.520
- ✓ Romero J.(2010), *Principio de Contabilidad*, México, GRAW-HILL, quinta edición, Pág.82
- ✓ Cepeda G. (2012) .Pág. 1.Auditoria de Control Interno, consultado el 17-11-15 de la pagina <http://tytuniversitario.blogspot.com/2012/01/estado-de-costos-de-produccion.html>
- ✓ Guajardo G. y Andrade E. (2008).*Contabilidad financiera*, México, MEGRAW – HILL, quinta edición, Pág. 148.

## **VII. ANEXOS**

# Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

## Anexo N.2

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa

### ENTREVISTA

Somos estudiantes del quinto año de la carrera Contaduría Pública y Finanzas del turno vespertino, estamos realizando un trabajo investigativo sobre los Sistemas Contables en las Empresas Agropecuarias de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega, con el objetivo de evaluar la Estructura del Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Omar Torrijos R.L”, del municipio de Ciudad Darío, Departamento de Matagalpa, en el I semestre del año 2015.

Solicitamos su colaboración para obtener información de su empresa la que será de vital importancia para el desarrollo de los objetivos propuestos en el tema, los datos obtenidos serán utilizados solamente para la realización del Seminario de Graduación.

#### Datos Generales

Nombre: \_\_\_\_\_

Institución: \_\_\_\_\_

Cargo: **Contador** \_\_\_\_\_

Nombre del Entrevistador: \_\_\_\_\_

Fecha de Aplicación: \_\_\_\_\_

- 1) ¿Cuál es el tipo de Contabilidad que utiliza la Cooperativa?
- 2) ¿Qué tipos de Sistemas Contables utiliza la Cooperativa?
- 3) ¿Posee Catálogo de Cuentas con su Instructivo?
- 4) ¿Posee Manual de Organización y Funciones?
- 5) ¿Posee Manual de Procedimientos?
- 6) ¿Posee Manual de Control Interno?
- 7) ¿Qué formatos utiliza para sus registros?

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

- 8) ¿Qué libros contables posee la Cooperativa?
- 9) ¿Qué Estados Financieros elabora la Cooperativa?
- 10) ¿Cuál es la base de registro que utiliza la Cooperativa?
- 11) ¿Qué Marco de Referencia utiliza la Cooperativa?
- 12) ¿Cómo es el Proceso Productivo de la Cooperativa?
- 13) ¿Cuáles son los diferentes tipos de costos y gastos que se incurren en el cultivo del arroz?
- 14) ¿Qué sistema se utiliza en la Cooperativa para el registro de mercancías?
- 15) ¿Cuántos trabajadores posee la Cooperativa y bajo qué reglamento se basan para el pago de su salario?
- 16) ¿La Cooperativa paga IR?
- 17) ¿Cuántas cuentas bancarias posee la Cooperativa?
- 18) ¿La Cooperativa posee activos fijos propios?



# Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

## Anexo N.3

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa

### ENTREVISTA

Somos estudiantes del quinto año de la carrera Contaduría Pública y Finanzas del turno vespertino, estamos realizando un trabajo investigativo sobre los Sistemas Contables en las Empresas Agropecuarias de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega, con el objetivo de evaluar la Estructura del Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Omar Torrijos R.L”, del municipio de Ciudad Darío, Departamento de Matagalpa, en el I semestre del año 2015.

Solicitamos su colaboración para obtener información de su empresa la que será de vital importancia para el desarrollo de los objetivos propuestos en el tema, los datos obtenidos serán utilizados solamente para la realización del Seminario de Graduación.

#### Datos Generales

Nombre: \_\_\_\_\_

Institución: \_\_\_\_\_

Cargo: **Jefe de Producción** \_\_\_\_\_

Nombre del Entrevistador: \_\_\_\_\_

Fecha de Aplicación: \_\_\_\_\_

- 1) ¿Qué tipo de Arroz se siembra en la Cooperativa?
- 2) ¿Cuáles son los diferentes tipos de fertilizantes que se utiliza en la Cooperativa para la producción de Arroz?
- 3) ¿Cuántas manzanas siembra la Cooperativa?
- 4) ¿Cuántas cosechas realiza la Cooperativa al año y cuanto es la duración de cada una?
- 5) ¿Cómo es el Proceso Productivo de la Cooperativa?

## **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

- 6) ¿Cuáles son los problemas que surgen en la Producción de Arroz?
- 7) ¿Qué fertilizantes requiere el cultivo desde su siembra hasta su cosecha?
- 8) ¿Qué métodos utiliza la Cooperativa para la preparación del suelo?
- 9) ¿Qué tipo de siembra utiliza la Cooperativa Manual o Mecánica?
- 10) ¿Cuenta la Cooperativa con la maquinaria suficiente para la cosecha del Arroz?
- 11) ¿Cuándo se cosecha como comercializan el Arroz en Granza Húmeda o en Arroz Oro?

# Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

## Anexo N.4

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa

### ENTREVISTA

Somos estudiantes del quinto año de la carrera Contaduría Pública y Finanzas del turno vespertino, estamos realizando un trabajo investigativo sobre los Sistemas Contables en las Empresas Agropecuarias de los departamentos de Matagalpa y Jinotega, con el objetivo de evaluar la Estructura del Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Omar Torrijos R.L”, del municipio de Ciudad Darío, Departamento de Matagalpa, en el I semestre del año 2015.

Solicitamos su colaboración para obtener información de su empresa la que será de vital importancia para el desarrollo de los objetivos propuestos en el tema, los datos obtenidos serán utilizados solamente para la realización del Seminario de Graduación.

#### Datos Generales

Nombre: \_\_\_\_\_

Institución: \_\_\_\_\_

Cargo: **Presidente** \_\_\_\_\_

Nombre del Entrevistador: \_\_\_\_\_

Fecha de Aplicación: \_\_\_\_\_

- 1) ¿Cuál es la Misión de la Cooperativa?
- 2) ¿Hasta dónde quiere llegar la Cooperativa?
- 3) ¿Bajo qué objetivos trabaja la Entidad?
- 4) ¿Cómo está estructurado el Organigrama de la Cooperativa?
- 5) Según la Ley de Cooperativas, ¿Cómo se denomina la Empresa?
- 6) ¿Cuál es la base legal de la Cooperativa?
- 7) ¿Cómo se constituyó la Cooperativa?
- 8) ¿A qué leyes y reglamentos está sujeta la Cooperativa?
- 9) ¿A qué entidad brinda información la Cooperativa?
- 10) ¿Cómo se encuentran distribuidas las funciones en la Cooperativa?
- 11) ¿Trabajan con fondos propios o con financiamiento, cuales son los requisitos que deben cumplir para recibir financiamiento?

# Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

## Anexo N.5

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa

### GUÍA DE OBSERVACIÓN



Nombre del Observador: \_\_\_\_\_

Nombre de la Institución: \_\_\_\_\_

Ubicación de la Institución: \_\_\_\_\_

Tiempo de observación: \_\_\_\_\_

Nº	Preguntas	Si	No	N/A	Observaciones
1.	Se realizan arqueos de caja chica				
2.	Se archivan los cheques ya cambiados				
3.	Se controlan los ingresos y egresos.				
4.	Se conoce el estado de cuenta del proveedor				
5.	Se tiene el control de los adeudos de los clientes con la Cooperativa				
6.	Llenan formatos de entrada y salida de inventario				
7.	Poseen formato de retención				
8.	Realizan pagos a la DGI				

## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

9.	Se archiva la documentación siempre				
10.	Tienen un Sistema Computarizado				
11.	Existe un Catálogo de Cuentas				
12.	A los comprobantes de pago le agregan sus respectivos soportes				
14.	Realizan los pagos mediante cheques				
15.	Se archivan todos los documentos soportes				
16.	Se ingresan las operaciones contables al sistema NACSA				
17.	Como llevan el control de las horas laboradas de los trabajadores de campo				
18.	Cada cuánto pagan la nómina de los trabajadores de campo				

# Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

## Anexo N.1

### OPERACIONALIZACION DE VARIABLE

Variable	Concepto	Sub-Variable	Indicadores	Preguntas	Instrumento	Va Dirigida	Escala
Sistemas Contables	Un sistema de contabilidad no es más que normas, pautas, procedimientos etc. Para controlar las operaciones y suministrar información financiera de una empresa, por medio de la organización, clasificación y cuantificación de las informaciones	Contabilidad	Tipos de Contabilidad	¿Qué tipo de contabilidad utiliza la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
			Sistema de Registro de Mercancías	¿Qué sistema de registro para mercancías utiliza la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
			Usuarios	¿Qué tipo de usuario posee la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
		Estructura de un Sistema	Tipos	¿Qué tipo de sistema contable	Entrevista	Contador	Abierta

## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

	administrativas y financieras que se nos suministre. (Feliz, 2001, pág.1).	Contable		posee la Cooperativa?			
			Marco de Referencia	¿Qué marco de referencia utiliza la cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
			Libros contables	¿Qué libros contables posee la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
			Base de Registro	¿Cuál es la base de registro que utiliza la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
			Estados financieros	¿Qué Estados Financieros elabora la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
			Catálogo de cuentas	¿Posee un catálogo de	Entrevista	Contador	Abierta

## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

		Elementos		cuentas?			
			Instructivo de cuentas	¿Posee un instructivo de cuentas?	Entrevista	Contador	Abierta
			Manual de Control interno	¿Posee Manual de Control Interno?	Entrevista	Contador	Abierta
			Manual de Procedimiento	¿Posee Manual de Procedimiento ?	Entrevista	Contador	Abierta
			Manual de Funciones	¿Posee Manual de Funciones?	Entrevista	Contador	Abierta
			Formatos	¿Qué formatos utiliza la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
		Procedimientos contables	Ingresos	¿Cuáles son los ingresos de la	Entrevista	Contador	Abierta



## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

				Cooperativa?			
			Egresos	¿Cuáles son los egresos de la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
		Proceso Productivo		¿Cómo es el proceso productivo de la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
		Costos de producción	Tipos de Costos	¿Cuáles son los diferentes tipos de costos que se incurren en la producción?	Entrevista	Contador	Abierta
Empresas Agropecuarias	La empresa es la unidad de producción económica. Está integrada por	Organigrama		¿Cómo está estructurado el organigrama de la Cooperativa?	Entrevista	Presidente	Abierta

## Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”

	diversos elementos personales y materiales coordinados. (Goxens A y Goxens M, 2000, p.5).	Misión		¿Cuál es la misión de la Cooperativa?	Entrevista	Presidente	Abierta
		Visión		¿Cuál es la visión de la Cooperativa?	Entrevista	Presidente	Abierta
		Régimen Fiscal	Cuota Fija  Responsable Retenedor	¿Cuál es el régimen fiscal de la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
		Régimen Legal		¿Cuál es el régimen legal de la Cooperativa?	Entrevista	Contador	Abierta
		Cooperativa	Tipos de Cooperativas		Entrevista	Presidente	Abierta

# **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

## **Anexo N.6**

### **Bodega de la Cooperativa**



# **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

## **Anexo N. 7**

### **Terreno de la Cooperativa**





# **Seminario de Graduación Cooperativa “Omar Torrijos R.L”**

## **Anexo N.8**

### **Área de Contabilidad**



Anexo N.9

ORGANIGRAMA

